HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE ADMINISTRAŢIE
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI
cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii

nr. 127 din 27.06.2013
(în vigoare 13.09.2013)

Monitorul Oficial nr.198-204 art.1419 din 13.09.2013

ÎNREGISTRAT:
ministrul justiţiei
al Republicii Moldova
_____Oleg EFRIM
nr.937 din 30 august 2013

În temeiul articolelor 5, 11 şi 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările şi completările ulterioare, şi articolele 15-15^8 şi 40 din Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările şi completările ulterioare, Consiliul de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii, conform anexei.

2. Persoanele care au obţinut şi deţin cote în capitalul social al băncilor în mărime de la 20% pînă la 25% în conformitate cu prevederile Legii instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 în redacţia de pînă la 05.04.2013, nu urmează să solicite permisiunea Băncii Naţionale. Orice majorare a cotelor deţinute de persoanele respective se va efectua doar cu permisiunea prealabilă a Băncii Naţionale, eliberată în condiţiile regulamentului menţionat în punctul 1 din prezenta hotărîre.

3. Achiziţia sau deţinerea unei cote substanţiale în capitalul social al băncilor fără permisiunea prealabilă a Băncii Naţionale, prin activitate concertată desfăşurată pînă la intrarea în vigoare a prezentei hotărîri, conduce la incidenţa prevederilor articolului 15^1 din Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 şi "data achiziţiei" se va considera data intrării în vigoare a prezentei hotărîri.

4. Banca urmează să informeze Banca Naţională în termen de 30 zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri despre achiziţiile sau deţinerile de cote substanţiale în capitalul său, prevăzute la punctul 3 din prezenta hotărîre, conform informaţiilor de care dispune.

PREŞEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAŢIE
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI **Dorin DRĂGUŢANU**

Chişinău, 27 iunie 2013.
Nr.127.

Anexă
la Hotărîrea Consiliului de administraţie
al Băncii Naţionale a Moldovei
nr.127 din 27 iunie 2013

Notă: În tot textul regulamentului:

a) cuvintele "la prezentul Regulament", "la regulament" şi "din prezentul Regulament" se exclud;

b) cuvântul "cote" şi cuvintele "cote părţi" se substituie cu cuvântul "deţineri", la cazul şi forma gramaticală respectivă;

*c) textul " , fiecare filă în parte," şi textul " nemijlocit, fiecare filă," se exclud conform Hot.BNM n*r.52 *din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021*

Notă: În tot textul regulamentului, inclusiv în titlu:

a) cuvintele "deţinerea cotelor de participare" se substituie cu cuvântul "deţinerile" la forma gramaticală respectivă;

b) cuvintele "cota s*ubstanţială" se substituie cu cuvintele "deţinerea calificată" la forma gramaticală respectivă;*

c) cuvintele "cota de participare" şi cuvântul "cota" se substituie cu cuvântul "deţinere" la forma gramaticală respectivă;

d) cuvintele "permi*siune prealabilă", "permisiunea scrisă" şi cuvântul "permisiune" se substituie cu cuvintele "aprobare prealabilă" la forma gramaticală respectivă;*

e) textul ", cu aplicarea ştampilei persoanei juridice, dacă există", "(în cazul persoanei juridice se *aplică şi ştampila umedă dacă există)", " , cu aplicarea ştampilei întreprinderii dacă există", "ştampila (dacă există)", "Locul ştampilei (dacă există)" şi "cu aplicarea ştampilei acestuia dacă există", în toate cazurile, se* exclude;

f) textu*l "instituţiilor financiare nr.550-*XIII din 21 iulie 1995" se substituie cu textul "nr.202 din 6 *octombrie 2017 privind activitatea băncilor", în toate cazurile;*

g) cuvântul "sucursală" se substituie cu cuvântul "filială" la forma gramaticală respectivă;

h) sintagma "grup financiar" se substituie cu cuvântul "grup" la forma gramaticală respectivă; conform Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018

*Notă: Pe tot parcursul regulamentului, după textul "instituţiilor financiare" se in*troduce textul "nr.550-XIII *din 21 iulie 1995", iar simbolul "*", se exclude conform Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare* 03.11.2017

REGULAMENT
cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii
Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

1. Prezentul regulament stabileşte exigenţe privind deţinerea, dobîndirea, majorarea, înstrăinarea sau reducerea unei deţineri în capitalul băncii, primirea acţiunilor băncii ca aport la capitalul social al persoanei, constituirea acţiunilor băncii ca obiect al gajului, proceduri de evaluare a achizitorilor potenţiali şi a persoanelor dobînditoare care preconizează să deţină deţineri în capitalul social al băncii în condiţiile art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi de monitorizare continuă a calităţii acţionarilor băncii, precum şi informaţiile şi documentele ce urmează a fi remise Băncii Naţionale a Moldovei în aceste scopuri.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.1 modificat prin Hot.B*NM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.1 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.1 în redacţia Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

2. Noţiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificaţiile prevăzute la articolul 3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

3. În sensul prezentului Regulament noţiunile utilizate au următoarele semnificaţii:

1) **Influenţă dominantă asupra persoanei** – existenţa unor situaţii de fapt sau a unor aranjamente organizatorice sau financiare pentru:

a) repartizarea profitului anual sau acoperirea pierderilor persoanei;

b) coordonarea gestionării activităţii persoanei de către alte persoane care urmăresc un obiectiv comun;

c) atribuirea de competenţe mai mari, decît cele care derivă din deţinerile deţinute;

d) atribuirea competenţelor de a alege membrii organului de supraveghere sau ai organului executiv altor persoane, decît celor care urmează să posede asemenea competenţe în temeiul deţinerilor deţinute;

e) gestionarea comună a persoanelor, care derivă din componenţa organelor de conducere;

f) cazurile în care fie majoritatea membrilor organului de supraveghere sau a membrilor organului executiv ale persoanei, fie acţionarul care deţine cel puţin 50% din acţiunile cu drept de vot sau din capitalul persoanei sunt obişnuiţi sau sunt obligaţi să acţioneze în vederea gestiunii persoanei în conformitate cu instrucţiunile altei persoane;

g) capacitatea de a deţine majoritatea decisivă pentru a vota chestiunile prevăzute de legislaţie, ce ţin de competenţa adunării generale a acţionarilor.

[Subpct.2) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

3) **Persoane care acţionează concertat** – persoanele după cum sunt definite la art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

4) **Achizitor potenţial** – orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane care acţionează concertat care intenţionează:

a) să achiziţioneze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deţinere calificată într-o bancă ori să îşi majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deţinerea calificată, astfel încât proporţia drepturilor sale de vot sau a deţinerii să atingă ori să depăşească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o filială a sa, sau;

b) să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deţinere calificată într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau;

c) să primească ca aport la capitalul social al unei societăţi comerciale acţiuni ale băncii, care reprezintă o deţinere calificată.

5) **Debitor gajist potenţial** - deţinătorul a cărei deţinere calificată de acţiuni ale băncii se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului.

6) **Persoană dobânditoare** (Dobânditor) - orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane care acţionează concertat, care intenţionează:

a) să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deţinere inferioară celei calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau;

b) să primească ca aport la capitalul social al unei societăţi comerciale acţiuni ale băncii, care reprezintă o deţinere inferioară celei calificate.

7) **Grup de persoane** – grup format dintr-o întreprindere-mamă, care împreună cu filialele sale şi persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele acesteia deţin, direct sau indirect, o deţinere de cel puţin 20% din capitalul social al unei entităţi, precum şi un grup de persoane legate între ele printr-o relaţie în următorul sens:

a) două sau mai multe persoane sunt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al persoanelor respective;

b) organele de conducere a două sau mai multe persoane sunt formate, în majoritate, din aceeaşi membri.

În sensul prezentului regulament, orice subgrup al unui grup de persoane se consideră a fi un grup de persoane;

8) **Structura grupului de persoane** - se referă la membrii grupului de persoane, precum şi la regulile de administrare şi conducere intragrup (mecanismele de luare a deciziilor, nivelul de independenţă, administrarea capitalului);
9) **Reprezentant** – persoana fizică care, în temeiul împuternicirilor acordate prin lege sau acordate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare/debitorul gajist potenţial, depune cererea, documentele şi informaţiile conform prezentului regulament, pe suport hârtie, la Banca Naţională a Moldovei în numele achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare/debitorului gajist potenţial;
10) **Persoană autorizată** – persoana fizică, titular al certificatului cheii publice care, în temeiul împuternicirilor acordate prin lege sau acordate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, depune cererea, documentele şi informaţiile conform prezentului regulament, în formă electronică, la Banca Naţională a Moldovei în numele achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare;
11) **Portalul WEB al BNM** – componentă a Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, prin intermediul căruia achizitorul potenţial/persoana dobânditoare poate solicita, în formă electronică, direct sau prin intermediul persoanei autorizate aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017;
12) **Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM în vederea solicitării aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017 (Ghid de utilizare)** – document tehnic elaborat de Banca Naţională a Moldovei, plasat pe portalul WEB al BNM, care cuprinde informaţia necesară utilizatorilor pentru solicitarea în formă electronică a aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017.
[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.3 modificat prin Hot. BNM nr.273 *din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*
[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul II
EXIGENŢE ŞI RESTRICŢII PRIVIND DEŢINERILE ÎN CAPITALUL BĂNCII

[Denumirea cap.II în redacţia Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

4. Orice persoană este obligată, până la achiziţionarea/dobândirea acţiunilor unei bănci, să obţină de la Banca Naţională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condiţiile prezentului regulament, în următoarele situaţii:
1) o persoană, în calitate de achizitor potenţial/persoană dobânditoare, intenţionează să achiziţioneze/dobândească, prin orice modalitate, după caz, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deţinere în conformitate cu prevederile art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;
2) un debitor gajist potenţial, intenţionează să constituie ca obiect al gajului o deţinere calificată de acţiuni ale băncii în conformitate cu prevederile art.676 alin.(6) din Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002.
În aplicarea prezentului regulament, obligaţiile achizitorului potenţial / persoanei dobânditoare / deţinătorului direct sau indirect îi revin şi beneficiarului efectiv.
[Pct.4 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2*021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.4 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.4 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.4 în redacţia Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

5. Orice achizitor potenţial /persoană dobînditoare trebuie să solicite aprobarea prealabilă scrisă a Băncii Naţionale înainte de depunerea mijloacelor băneşti ca plată pentru acţiuni (plasarea primară) şi pînă la efectuarea tranzacţiei de vînzare-cumpărare sau transmitere a acţiunilor (circulaţia secundară) şi pînă la efectuarea oricăror altor tranzacţii care vor conduce la deţinerea de către acesta a unei deţineri pentru care este necesară aprobarea prealabilă Băncii Naţionale a Moldovei.

Orice debitor gajist potenţial trebuie să solicite aprobarea prealabilă scrisă a Băncii Naţionale pînă la încheierea contractului de gaj.
[Pct.5 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

5[1]. Achizitorul potenţial/persoana dobânditoare solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017 prin depunerea cererii, documentelor şi informaţiilor conform prezentului regulament pe suport hârtie sau în formă electronică.
[Pct.5[1] introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

6. În cazul în care achiziţiile/dobândirile sunt realizate cu încălcarea prevederilor punctului 4 subpunctului 1), exerciţiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziţiei/dobândirii. Banca Naţională informează achizitorul potenţial/persoana dobînditoare şi banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziţia/dobândirea realizată în condiţiile prezentului alineat, despre incidenţa prevederilor vizînd suspendarea exerciţiului drepturilor menţionate. Acţiunile ale căror exerciţiu al dreptului de vot este suspendat se vor lua în calcul la convocarea adunării generale a acţionarilor şi la stabilirea cvorumului, dar nu vor participa la adoptarea hotărîrilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acţionarilor.
În cazul în care o deţinere calificată de acţiuni ale băncii va fi constituită ca obiect al gajului cu încălcarea prevederilor punctului 4 subpunctul 2), Banca Naţională aplică prevederile art.139 şi/sau 141 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.6 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.6 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

7. Asupra persoanelor care au încălcat prevederile punctului 4 subpunctului 1) devin incidente prevederile art.45 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor
[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.7 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

8. În sensul art.46 alin.(1) din Legea nr.202/2017, circumstanţele obiective, care conduc la neaplicarea prevederilor art.45 alin.(1) lit.a) şi b), sunt atunci când deţinerea în capitalul băncii sau majorarea acesteia este obţinută prin succesiune; moştenire; donaţie sau alt mod de transmitere cu titlu gratuit; ca rezultat al reducerii capitalului social al băncii; în temeiul dispoziţiilor legale care prevăd efectuarea transferului dreptului de proprietate asupra acţiunilor emise de bănci, prin derogare de la prevederile legislaţiei bancare cu privire la obligaţia deţinerii aprobării prealabile. În aceste cazuri, exerciţiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziţiei pînă la data eliberării aprobării prealabile Băncii Naţionale. Banca Naţională informează achizitorul potenţial/persoana dobânditoare şi banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziţia/dobândirea realizată în circumstanţe obiective, despre incidenţa prevederilor vizînd suspendarea exerciţiului drepturilor menţionate. Acţiunile în cauză se iau în considerare la stabilirea cvorumului la adunarea generală a acţionarilor, dar nu se iau în calcul la adoptarea hotărîrilor.
[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.8 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.8 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

9. Acţionarii achizitori, care au obţinut deţineri în capitalul băncii sau au efectuat majorarea acestora, în condiţiile expuse la punctul 8 urmează să informeze Banca Naţională în termen de 15 zile de la data achiziţiei/dobândirii şi să solicite aprobarea prealabilă Băncii Naţionale în termen de 60 de zile de la data achiziţiei/dobândirii, conform prevederilor prezentului Regulament. Dacă acţionarii nu solicită aprobarea prealabilă Băncii Naţionale în acest termen sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Naţională refuză eliberarea aprobării prealabile, acţionarii vor înstrăina acţiunile astfel achiziţionate, în termen de 3 luni de la data achiziţiei/dobândirii acţiunilor aferente deţinerii astfel achiziţionate/dobândite sau de la data la care a fost emis refuzul. În cazul în care după expirarea termenului acţiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52[1] din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

10. Nu pot deţine direct sau indirect deţineri în capitalul băncii persoanele rezidente ale jurisdicţiilor care potrivit actelor normative ale Băncii Naţionale au fost calificate ca jurisdicţii ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă, precum şi/sau grupurile de persoane care acţionează concertat şi care au în componenţa lor o persoană din jurisdicţiile menţionate.
10[1]. Achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este responsabilul final de veridicitatea datelor furnizate Băncii Naţionale a Moldovei prin intermediul reprezentantului/persoanei autorizate.
[Pct.10[1] introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

11. La aplicarea prevederilor prezentului Regulament, modalitatea de determinare a dreptului de vot şi înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acţiunilor băncii se efectuează în conformitate cu prevederile din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot şi înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acţiunilor băncilor, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.130 din 04 iulie 2013, coordonat cu Comisia Naţională a Pieţei Financiare.
[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.11 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

Capitolul III
SOLICITAREA APROBĂRII PREALABILE DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENŢIAL /PERSOANA DOBÎNDITOARE ŞI ADOPTAREA DECIZIEI

[Denumirea cap.III completată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Denumirea cap.III completată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

12. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Naţională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1.
Cererea pentru obţinerea aprobării prealabile a Băncii Naţionale, documentele şi informaţiile prezentate conform anexelor nr.2-5 se semnează de către achizitorul potenţial/persoana dobînditoare. Cererea poate fi semnată de către reprezentant/persoana autorizată prin procură, contract de mandat sau prin alt document confirmativ şi depusă cu documentele şi informaţiile conform prezentului regulament în numele achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare.
Cererea şi setul de documente se înaintează Guvernatorului Băncii Naţionale în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea, precum şi documentele şi informaţiile necesare pot fi prezentate la Banca Naţională a Moldovei, cu acordul prealabil a acesteia, într-o limbă de circulaţie internaţională, cu excepţia documentelor, informaţiilor menţionate la punctul 1 subpunctele 5[1]), 5[2]), 7), 11), punctul 2 subpunctele 3), 5), 6), 7) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situaţiilor financiare, pentru ultimul an, individual şi/sau consolidat) şi 12) precum şi la punctul 3 subpunctul 12) din anexa nr.2 şi anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat şi semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele şi informaţiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii,

Banca Naţională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor şi a informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.
[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.12 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

13. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este parte a unui grup de persoane care acţionează concertat se prezintă o cerere comună conform anexei nr.1, a persoanelor care intenţionează să dobândească direct şi indirect acţiuni ale băncii, cu ataşarea seturilor de documente pentru fiecare persoană care acţionează concertat, inclusiv pentru fiecare achizitor potenţial indirect şi beneficiar efectiv, care va include informaţii complete, în conformitate cu prevederile anexelor nr.2 – 5, iar în cazul în care una sau mai multe persoane din cadrul grupului de persoane nu vor putea semna acelaşi exemplar al cererii comune, aceasta/acestea vor semna o cerere complementară la cererea comună menţionată conform aceluiaşi model de la anexa nr.1, la care se va/vor ataşa seturile de documente necesare.
Cererea şi seturile de documente expuse în prezentul punct se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la punctul 12.
[Pct.13 în redacţia Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.13 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.13 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.13 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

13^1. Dacă achizitorul potenţial/persoana dobînditoare este o organizaţie internaţională sau o bancă la cerere se anexează setul de documente conform anexelor nr.2^1 şi 4, iar în cazul băncii din Republica Moldova şi al băncii străine se prezintă suplimentar informaţiile prevăzute de anexa nr.5. Cererea şi setul de documente expuse în prezentul punct se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la punctul 12. Cu acordul prealabil al Băncii Naţionale, cererea şi setul de documente pot fi întocmite şi prezentate Băncii Naţionale într-o limbă de circulaţie internaţională. Dacă setul de acte prezentat în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Naţională poate solicita completarea sau clarificarea informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii legalizate în limba română.
[Pct.13^1 *modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.13^1 *modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.13^1 *introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

13^2. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este o societate pe acţiuni ale cărei acţiuni sunt admise spre tranzacţionare pe piaţa reglementată în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2^3, cu excepţia achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare menţionată la pct.13^1, se depune o cerere întocmită în conformitate cu anexa nr.1 la care se ataşează informaţiile şi documentele menţionate în anexele nr.2^2, 4 şi 5.
Cererea şi setul de documente expuse în prezentul punct se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la punctul 12. Cererea, precum şi documentele şi informaţiile necesare pot fi prezentate la Banca Naţională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulaţie internaţională, cu excepţia documentelor, informaţiilor menţionate la punctul 1 subpunctele 4), 5), 6), 8) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situaţiilor financiare, pentru ultimul an, individual şi/sau consolidat), 15) şi punctul 2 subpunctele 5), 7) din anexa nr.2^2 şi anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat şi semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele şi informaţiile prezentate în limba străină creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Naţională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor şi a informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii autorizare în limba de stat.
[Pct.13^2 *modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.13^2 introdus *prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

13[3]. Dacă achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este una sau mai multe entităţi constituite special în scopul desfăşurării activităţilor de investiţii şi reprezintă persoane juridice din Republica Moldova sau din statele expuse în anexa nr.2[3], prin intermediul cărora unul sau mai mulţi deţinători de deţineri în capitalul acestora menţionaţi la punctele 13[1], 13[2] şi 13[4] şi constituiţi în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2[3], intenţionează să achiziţioneze/dobândească o deţinere în capitalul social al unei bănci, achizitorul potenţial/persoana dobânditoare depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere, întocmită în conformitate cu anexa nr.1, la care se ataşează informaţiile şi documentele menţionate la anexele nr.2[4] şi nr.4. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este creată de către mai multe persoane se consideră că acestea acţionează în mod concertat.

Achizitorii potenţiali indirecţi ai achiziţiei propuse în bancă sau deţinătorii de deţineri ai persoanei dobânditoare constituite special în scopul desfăşurării activităţilor de investiţii prezintă informaţiile şi documentele menţionate la pct.2 şi 3 din anexa nr.2, anexele nr.2[1], nr.2[2], 2[5] şi/sau punctul 13[4], după caz, şi anexele nr.4 şi 5.

Cererea şi setul de documente expuse în prezentul punct se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la punctul 12. Cererea, precum şi documentele şi informaţiile pot fi prezentate la Banca Naţională a Moldovei, cu acordul prealabil a acesteia, într-o limbă de circulaţie internaţională, cu excepţia documentelor, informaţiilor menţionate la punctele 4, 5, 7 (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situaţiilor financiare, pentru ultimul an, individual şi/sau consolidat), 8 şi 12 din anexa nr.2[4] şi anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat şi semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele şi informaţiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Naţională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor şi a informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

Achizitorul potenţial/persoana dobânditoare se consideră că este potrivit şi adecvat, dacă:

1) Achizitorii potenţiali indirecţi sau deţinătorii de deţineri ai persoanei dobânditoare, precum şi membrii grupului care acţionează concertat, respectă criteriile prevăzute la art.48 alin.(1) sau, dacă este aplicabil, art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, şi

2) Achizitorul potenţial/persoana dobânditoare respectă criteriile prevăzute la art.48 alin.(1) sau, dacă este aplicabil, art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Îndeplinirea criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) lit.a) din perspectiva competenţei profesionale şi celor prevăzute la literele lit.c) şi d), dacă sunt aplicabile, este prezumată dacă acestea sunt îndeplinite de către achizitorii potenţiali indirecţi sau deţinătorii de deţineri ai persoanei dobânditoare, precum şi membrii grupului care acţionează concertat.

[Pct.13[3] *modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

[Pct.13[3] introdus *prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

13[4]. Dacă achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este un fond de investiţii – persoană juridică constituită în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2[3], se depune o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la care se ataşează informaţiile şi documentele menţionate la punctele 1 şi 2 din anexa nr.2[5] şi anexele nr.4 şi 5. Dacă achizitorul potenţial/persoana dobânditoare menţionată în prezentul alineat este condus de o entitate specializată în administrarea de investiţii, se ataşează informaţiile şi documentele menţionate la punctul 3 din anexa nr.2[5].

În cazul în care fondul de investiţii nu are personalitate juridică şi este condus de o entitate specializată în administrarea de investiţii, ambele constituite în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2[3], achizitor potenţial / persoană dobânditoare se califică fondul de investiţie şi în acest caz se evaluează deţinătorii de unităţi de fond care deţin individual cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond. În cazul în care deţinătorii de unităţi de fond care deţin cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond reprezintă cumulativ mai puţin de 50% din toate unităţile de fond emise, atunci se evaluează deţinătorii de unităţi de fond cu cele mai mari deţineri a căror valoare reprezintă cumulativ 50% şi mai mult din toate unităţile de fond emise.

În aceste cazuri, entitatea specializată în administrarea de investiţii depune o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la care ataşează:
1) Informaţiile şi documentele menţionate în anexele nr.2, 2^1 şi/sau 2^2, după caz, şi în anexele nr.4 şi 5, întocmite în funcţie de tipul deţinătorilor de unităţi de fond;
2) O descriere succintă a politicii de investiţii a fondului care va conţine cel puţin: restricţiile privind investiţiile, detalii în ceea ce priveşte monitorizarea investiţiei, factorii utilizaţi de către fond pentru luarea deciziilor investiţionale, factorii care ar declanşa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum şi modul de luare a deciziilor investiţionale, inclusiv numele şi poziţia persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;
3) Copia semnată de entitatea specializată în administrarea de investiţii a cel puţin unui contract (cu condiţia că toate contractele conţin prevederi similare, fapt confirmat prin declaraţia pe propria răspundere a entităţii specializate în administrarea de investiţii), ce se referă la deţinerea unităţilor de fond din cadrul fondului de investiţii care va conţine cel puţin condiţiile de investire şi alte cerinţe stabilite;
4) Informaţiile şi documentele referitoare la entitatea specializată în administrarea de investiţii menţionate la pct.3 din anexa nr.2^5 şi anexa nr.4 întocmite de către aceasta;
5) Lista deţinătorilor de unităţi de fond care deţin cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, dacă există, cu indicarea cel puţin a următoarei informaţii:
pentru deţinătorul de unităţi de fond – numele, prenumele / denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale fiecărui investitor; suma mijloacelor financiare deja alocate de către fiecare investitor; suma totală a mijloacelor financiare pe care fiecare investitor este obligat să le aloce conform contractului investiţional; suma mijloacelor băneşti care vor fi alocate de către fiecare investitor pentru finanţarea achiziţiei acţiunilor băncii sau suma totală a acestora;
pentru beneficiarul efectiv, dacă exista – numele, prenumele / denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale beneficiarului;
6) Numărul deţinătorilor de unităţi de fond care deţin până la 5% din totalul unităţilor de fond cu indicarea cel puţin a informaţiei privind suma agregată a mijloacelor financiare deja alocate; suma agregată a mijloacelor financiare pe care investitorii respectivi sunt obligaţi să le aloce conform contractelor investiţionale; suma agregată a mijloacelor băneşti care vor fi alocate de către aceşti investitori pentru finanţarea achiziţiei acţiunilor băncii.
Cererea, documentele şi informaţiile expuse în subpunctele 1) - 6) din prezentul punct se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la punctul 12.
Cererea, documentele şi informaţiile necesare pot fi prezentate la Banca Naţională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulaţie internaţională, cu excepţia documentelor şi informaţiilor menţionate la subpunctele 2), 3) şi 5) din prezentul punct, la punctul 1 subpunctele 3), 4), 5), 7) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situaţiilor financiare, pentru ultimul an, individual şi/sau consolidat), 8), 13), 15), 17) - 20) , punctul 2 subpunctele 5), 7), 9) şi punctul 3 subpunctele 4) - 6), 8), 11) şi 12) din anexa nr.2^5, şi anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat şi semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele şi informaţiile prezentate creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Naţională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor şi a informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii autorizare în limba de stat.
[Pct.13^4 *modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.13^4 *introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.*09.2018]

14. După primirea cererii din partea achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare privind obţinerea aprobării prealabile, Banca Naţională verifică corespunderea cu prevederile anexelor nr.2-5, sub aspectul plenitudinii (totalităţii) documentelor prezentate şi confirmă în scris acestuia despre primirea solicitării cu specificarea ce ţine de plenitudinea documentelor cel tîrziu în termen de 2 zile lucrătoare din data primirii.
*[Pct.14 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.*11.2017]

14[1]. Banca Naţională poate refuza eliberarea aprobării prealabile pînă la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informaţii ce atestă necorespunderea achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare cel puţin unuia din criteriile stabilite la art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.14[1] *modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.14[1] *introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

15. În cazul în care cererea este însoţită de toate documentele conform prevederilor anexelor nr.2-5, Banca Naţională comunică achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare în confirmarea prevăzută la punctul 14 şi data expirării termenului de evaluare.
[Pct.15 completat *prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

16. În cazul în care cererea nu este însoţită de toate documentele conform prevederilor anexelor nr.2-5, Banca Naţională comunică achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare în confirmarea prevăzută la punctul 14 despre necesitatea completării setului de documente în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii /înmînării acestei confirmări. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este parte a unui grup care are o structură complexă şi/sau este constituit în diferite state, la solicitarea argumentată a acestuia/acesteia, Banca Naţională a Moldovei poate prelungi termenul menţionat în prezentul punct, care nu va depăşi 60 de zile lucrătoare, cu informarea achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare. În cazul în care achizitorul potenţial /persoana dobînditoare nu va prezenta informaţiile sau documentele solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Naţională informează achizitorul potenţial/persoana dobânditoare despre încetarea procedurii administrative fără a iniţia procedura de evaluare.
[Pct.16 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.16 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.16 compl*etat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

17. Banca Naţională realizează evaluarea calităţii achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor anexelor nr.2-5. Dacă cererea nu este însoţită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Naţională a primirii tuturor documentelor.
[Pct.17 completat prin Hot. BNM nr.273 d*in 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

18. Banca Naţională poate solicita în scris orice informaţii sau documente suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării, dar nu mai tîrziu de expirarea a 50 de zile lucrătoare din termenul de evaluare prevăzut la punctul 17.
19. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare va transmite informaţiile sau documentele suplimentare solicitate de Banca Naţională în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data expedierii /înmînării de către Banca Naţională a solicitării. Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la punctul 17 se suspendă.
În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este situată sau reglementată într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Naţională a Moldovei sau de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare, Banca Naţională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului prevăzut în prezentul punct cu cel mult 30 de zile lucrătoare.
Orice altă solicitare din partea Băncii Naţionale a Moldovei de completare sau de clarificare a informaţiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.
În cazul în care, achizitorul potenţial /persoana dobînditoare nu va prezenta informaţiile sau documentele solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Naţională nu eliberează aprobarea prealabilă şi informează despre acest fapt achizitorul potenţial/persoana dobânditoare.
[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.19 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

19[1]. După primirea informaţiilor şi/sau a documentelor suplimentare solicitate de Banca Naţională a Moldovei din partea achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, Banca Naţională a Moldovei verifică corespunderea documentelor şi informaţiilor solicitate potrivit punctului 19 sub aspectul plenitudinii (totalităţii) şi confirmă primirea acestora cu specificarea ce ţine de plenitudinea documentelor şi/sau a informaţiilor în termen de 2 zile lucrătoare de la data primirii
[Pct.19[1] *introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

20. Urmarea realizării evaluării calităţii achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare, în condiţiile prezentului Regulament, Banca Naţională eliberează sau refuză eliberarea aprobării prealabile în conformitate cu punctul 21 sau 24, după caz.
[Pct.20 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017*, în vigoare 03.11.2017]*

21. Banca Naţională a Moldovei eliberează aprobarea prealabilă achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare numai dacă sunt respectate condiţiile prevăzute la art.48 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor
[Pct.21 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.21 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.21 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

22. În cazul eliberării aprobării prealabile, Banca Naţională poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziţiei propuse/dobândirii. Banca Naţională poate prelungi acest termen, în cazul unor circumstanţe ce nu depind de voinţa achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare şi care justifică o asemenea prelungire.
[Pct.22 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.22 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

23. Banca Naţională a Moldovei comunică achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare despre emiterea hotărârii cu privire la aprobarea prealabilă în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii respective, fără a depăşi termenul prevăzut la punctul 17.
[Pct.23 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

23[1]. Achizitorul potenţial/persoana dobînditoare, în termen de 2 zile lucrătoare de la data înregistrării dreptului de proprietate asupra acţiunilor dobîndite, va notifica Banca Naţională şi banca despre tranzacţia pentru care a fost obţinută aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale. În acest scop achizitorul potenţial/persoana dobînditoare prezintă cel puţin următoarea informaţie: numărul şi tipul acţiunilor dobîndite, valoarea nominală a unei acţiuni, % din capitalul social al băncii, % din totalul drepturilor de vot, preţul de dobîndire a unei acţiuni, preţul total al tranzacţiei efectuate; numărul şi data înregistrării dreptului de proprietate asupra acestora.
[Pct.23[1] *introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

24. Banca Naţională nu va elibera aprobarea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la Capitolul IV, sau dacă informaţiile şi documentele furnizate de achizitorul potenţial /persoana dobînditoare sînt incomplete "şi/sau conţin date eronate.
[Pct.24 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

25. În cazul în care Banca Naţională ia hotărîrea de a refuza eliberarea aprobării prealabile, aceasta comunică în scris achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia şi fără a depăşi termenul prevăzut la punctul 17, indicînd şi motivele care au stat la baza hotărîrii.
[Pct.25 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

26. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobînditoare este un grup de persoane care acţionează concertat, aprobarea prealabilă se eliberează grupului. Valabilitatea aprobării prealabile respective este condiţionată de următoarele:
1) Aprobarea prealabilă eliberată grupului de persoane care acţionează concertat nu este valabilă pentru fiecare persoană separat din grupul respectiv.
2) În cazul desfiinţării complete a grupului de persoane care acţionează concertat aprobarea prealabilă deţinută de către acest grup îşi pierde valabilitatea.
3) Atunci cînd una sau mai multe persoane se retrag din grup, valabilitatea aprobării prealabile este în limita deţinerilor deţinute de persoanele rămase. În acest caz, valabilitatea aprobării prealabile va fi confirmată de către Banca Naţională, prin scrisoare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoştinţă despre acest fapt.
4) Atunci cînd la grup aderă o persoană, aceasta prezintă setul de documente în conformitate cu anexele nr.2-5, în vederea solicitării unei noi aprobări prealabile;
5) Atunci cînd în cadrul grupului care acţionează concertat sunt efectuate transferuri de deţineri, total sau parţial, de la o persoană la alta sau altele din cadrul grupului, şi urmare a transferurilor, deţinerile persoanelor respective nu vor atinge ori depăşi nivelul limitelor menţionate la art.45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.202/2017, aprobarea prealabilă deţinută de către acest grup îşi menţine valabilitatea, dacă, după notificarea Băncii Naţionale cu privire la decizia aferentă transferului de deţinere în cadrul grupului, Banca Naţională confirmă acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii notificării;
6) Atunci cînd în cadrul grupului care acţionează concertat sunt efectuate majorări de deţineri de către una sau mai multe persoane astfel ca deţinerea deţinerii de către grup va atinge ori va depăşi nivelul limitelor menţionate la art.45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, această/aceste persoane vor prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.2-5, în vederea solicitării unei noi aprobări prealabile.
[Pct.26 completat prin Hot.BNM nr.*52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.26 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
*[Pct.26 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vi*goare 26.08.2016]

Capitolul III[1]
PARTICULARITĂŢILE SOLICITĂRII ÎN FORMĂ ELECTRONICĂ A APROBĂRII PREALABILE A BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI ÎN CONTEXTUL ART.45 ALIN.(1) ŞI ART.46 DIN LEGEA NR.202/2017

[Cap.III[1] (pct.26[1]-26[8]*) introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[1]. În cazul în care aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017 se solicită în formă electronică, cererea, documentele şi informaţiile se depun de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare şi prevederile prezentului regulament.
[Pct.26[1] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[2]. Persoanele indicate la pct.26[1] pot depune cererea, documentele şi informaţiile la Banca Naţională a Moldovei, conform prezentului regulament, doar în cazul în care sunt titulari ai certificatului cheii publice potrivit Legii nr.91/2014 privind semnătura electronică şi documentul electronic.
La depunerea cererii, documentelor şi informaţiilor conform pct.26[1] de către persoana autorizată, aceasta confirmă, prin semnătura electronică avansată calificată, corespunderea actelor incluse prin intermediul portalului WEB al BNM cu cerinţele prevăzute la capitolul III.
[Pct.26[2] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[3]. Pentru a obţine dreptul de a depune cererea, documentele şi informaţiile în contextul punctului 26[1], achizitorul potenţial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată se înregistrează prin intermediul portalului WEB al BNM în calitate de utilizator în conformitate cu Ghidul de utilizare.
[Pct.26[3] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[4]. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 26[1], se prezintă pe suport hârtie, în original, conform cerinţelor menţionate în capitolul III, în termen de 20 zile lucrătoare din data menţionată la pct.26[7], următoarele documente şi informaţii:
1) declaraţiile pe propria răspundere prezentate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare/beneficiarul efectiv, după caz;
2) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile persoanei autorizate;
3) copiile declaraţiilor cu privire la impozitul pe venit (prezentate conform legislaţiei fiscale) pentru ultimii 3 ani, confirmate de către organele fiscale – în cazul achizitorului potenţial - persoană fizică;
4) actele care dau dovadă de lipsa antecedentelor penale şi lipsa anunţării în căutare sau urmărire penală eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile;
5) chestionarul din anexa nr.4.
În cazul în care cererea, documentele şi informaţiile sunt depuse de către persoana autorizată, se prezintă documentele şi informaţiile menţionate la subpunctele 1) - 5) din prezentul punct.
În cazul în care cererea, documentele şi informaţiile sunt depuse de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, se prezintă documentele şi informaţiile menţionate la subpunctele 3) şi 4).
[Pct.26[4] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[5]. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată nu va prezenta documentele şi informaţiile în termenul specificat la punctul 26[4], Banca Naţională a Moldovei va înceta procedura administrativă.
[Pct.26[5] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[6]. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 26[4], achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este obligată să prezinte, la solicitarea Băncii Naţionale a Moldovei, orice document şi/sau informaţie specificată la capitolul III pe suport hârtie.
[Pct.26[6] introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.0*3.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[7]. Data depunerii cererii se consideră data obţinerii, prin intermediul portalului WEB al BNM, a numărului unic al acesteia.
[Pct.26[7] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

26[8]. Documentele şi informaţiile semnate şi depuse conform prezentului capitol se păstrează în formă electronică, după caz, pe suport hârtie, la Banca Naţională a Moldovei.
[Pct.26[8] *introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

Capitolul IV
EVALUAREA ACHIZITORULUI POTENŢIAL /PERSOANEI DOBÎNDITOARE

[Denumirea cap.IV completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

27. Evaluarea calităţii achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare se realizează cu respectarea principiului proporţionalităţii, care se aplică atît în ce priveşte structura şi complexitatea informaţiilor solicitate pentru realizarea evaluării şi procedura de evaluare propriu-zisă, ţinînd cont de natura achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare, cît şi în ce priveşte influenţa achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare asupra băncii vizate urmare achiziţiei propuse.

[Pct.27 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

28. Banca Naţională a Moldovei evaluează calitatea achizitorului potenţial prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.28 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.28 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

28[1]. Banca Naţională a Moldovei evaluează calitatea persoanei dobânditoare prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.28[1] în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.28[1] modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.28[1] introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

28[2]. La realizarea evaluărilor prevăzute la pct.28 şi 28[1], Banca Naţională a Moldovei va colabora, prin consultare reciprocă, cu alte autorităţi competente naţionale sau din alte state implicate.
[Pct.28[2] introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

29. Ca urmare a examinării cererii şi a setului de documente prezentat în conformitate cu prevederile prezentului regulament, Banca Naţională poate decide să realizeze evaluarea doar a persoanei care deţine calitatea de ultim deţinător indirect al deţinerii calificate (sau a beneficiarului efectiv al acestuia) şi a persoanei care urmează să deţină direct deţinerea calificată, cu excepţia cazului cînd Banca Naţională consideră necesară evaluarea unuia sau a mai multor deţinători intermediari din lanţul de deţineri.
[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.29 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.29 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

30. Evaluarea reputaţiei achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare conform punctelor 28 sau 28[1], după caz, presupune identificarea existenţei suspiciunilor întemeiate privind integritatea şi competenţa profesională ale acestuia.
Evaluarea reputaţiei are în vedere următoarele elemente:
1) integritatea;
2) competenţa profesională.
Dacă achizitorul potenţial /persoana dobînditoare este o persoană juridică, evaluarea integrităţii şi competenţei profesionale trebuie să vizeze persoana juridică însăşi, precum şi persoanele care asigură conducerea activităţii persoanei juridice respective. La evaluarea reputaţiei achizitorului potenţial - fond de investiţii fără personalitate juridică se va evalua integritatea deţinătorilor de unităţi de fond care deţin individual cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond. În cazul în care deţinătorii de unităţi de fond care deţin cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond reprezintă cumulativ mai puţin de 50% din toate unităţile de fond emise, atunci se evaluează integritatea deţinătorilor de unităţi de fond cu cele mai mari deţineri ale căror valoare reprezintă cumulativ 50% şi mai mult din toate unităţile de fond emise iar la entitatea specializată în administrarea de investiţii a fondului respectiv se va evalua integritatea şi competenţa profesională.
[Pct.30 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.30 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.30 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

31. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare este prezumat a întruni cerinţa privind integritatea, pînă la proba contrară.
[Pct.31 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

32. La evaluarea integrităţii achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare vor fi luate în consideraţie, în măsura în care prezintă relevanţă, cel puţin următoarele aspecte şi situaţii:
1) persoana a fost condamnată sau este sub urmărire penală la momentul prezentării setului de documente, pe plan intern şi/sau internaţional, pentru infracţiuni economice;

2) persoana are sancţiuni contravenţionale sau are calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravenţional pentru contravenţii ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală şi valorile mobiliare;
3) existenţa unor măsuri şi sancţiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;
4) orice indiciu că achizitorul potenţial /persoana dobînditoare nu a fost transparent, deschis şi cooperant în relaţia 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 entităţi reglementate, a ignorat cu bună ştiinţă obligaţia de notificare/autorizare a intenţiei de dobîndire a unei deţineri într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudenţială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potenţial /persoană dobînditoare al unei deţineri într-o asemenea entitate reglementată;
5) achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea sau i s-a refuzat licenţierea pentru o activitate autorizată sau licenţiată, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, licenţiere;
6) achizitorul potenţial /persoana dobînditoare a fost demisă sau exclusă dintr-o poziţie de trust, dintr-o relaţie fiduciară sau o situaţie similară ori i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziţie;
7) achizitorul potenţial /persoana dobînditoare are interdicţie de a ocupa o funcţie de conducere într-o persoană juridică;
8) achizitorul potenţial/persoana dobînditoare a fost înscrisă pe lista debitorilor de rea-credinţă sau a fost înregistrată cu situaţii de neplată a datoriei/datoriilor sale faţă de altă persoană/persoane conform informaţiei deţinute de un birou al istoriilor de credite;
[Subpct.9) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

10) existenţa unor procese civile/contravenţionale/penale, investiţii/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidităţii financiare a achizitorului potenţial şi / sau;
11) existenţa unor procese civile/contravenţionale/penale, investiţii/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde acesta / aceasta a deţinut funcţia de membru al organului de conducere, ori unde persoana vizată are o deţinere calificată în capitalul social.
[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.32 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

33. La evaluarea achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare se va ţine cont şi de existenţa situaţiilor prevăzute la punctul 32 în privinţa persoanelor controlate sau conduse în trecut ori în prezent de achizitorul potenţial /persoana dobînditoare.
*[Pct.33 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.*11.2017]

34. Banca Naţională evaluează relevanţa situaţiilor prevăzute la punctul 32, avînd în vedere gravitatea circumstanţelor caracteristice fiecărei situaţii, precum şi faptul că asemenea situaţii pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanţă.
35. La evaluarea integrităţii achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare Banca Naţională poate lua în considerare informaţiile relevante din punctul de vedere al integrităţii oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau pare să aibă o relaţie de afaceri sau de rudenie conform legislaţiei civile cu achizitorul potenţial /persoana dobînditoare.
[Pct.35 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

36. Banca Naţională va efectua evaluarea integrităţii achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare indiferent de nivelul deţinerii ce urmează a fi deţinută în bancă şi de gradul de implicare preconizat al achizitorului potenţial în administrarea băncii respective.
[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.36 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

37. Competenţa profesională a achizitorului potenţial cuprinde competenţa în administrare şi competenţa în sfera activităţilor financiare desfăşurate de bancă, denumită competenţă tehnică.
[Pct.37 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

38. Competenţa în administrare poate fi evaluată, avînd în vedere experienţa anterioară a achizitorului potenţial în achiziţionarea şi administrarea de deţineri în capitalul unei persoane juridice, care trebuie să demonstreze abilitate, diligenţă şi conformarea la standardele relevante.
[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.52 di*n 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

39. Competenţa tehnică poate fi evaluată, avînd în vedere experienţa anterioară a achizitorului potenţial dobîndită ca acţionar care a exercitat controlul asupra unei societăţi comerciale care desfăşoară activitate pe piaţa financiară şi/sau ca persoană care a condus activitatea unor asemenea societăţi comerciale. În acest caz, de asemenea, experienţa achizitorului potenţial trebuie să demonstreze abilitate, diligenţă şi conformarea la standardele relevante. În cazul unui achizitor potenţial – persoană juridică, evaluarea competenţei trebuie să aibă în vedere în special activităţile financiare desfăşurate în prezent de către achizitorul potenţial şi/sau de entităţile din grupul de persoane din care acesta face parte.
[Pct.39 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.39 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.39 modificat prin Hot*.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

40. La evaluarea cerinţelor privind competenţa tehnică se va ţine cont de particularităţile fiecărui caz, în special de nivelul deţinerii ce urmează a fi deţinută în bancă şi de gradul de implicare preconizat al achizitorului potenţial în administrarea băncii. În acest scop, Banca Naţională va ţine cont de următoarele situaţii:
1) achizitorul potenţial nu este în poziţia de a exercita sau nu intenţionează să exercite o influenţă asupra băncii. În acest caz, deţinerea unei competenţe de administrare adecvate va fi suficientă pentru întrunirea cerinţelor de competenţă profesională;
2) achizitorul potenţial urmează să participe la capitalul băncii cu scopul de a-şi diversifica portofoliul şi/sau de a obţine dividende ori venituri din capital şi nu cu scopul de a se implica în administrarea băncii în cauză. În acest caz, ţinînd cont de principiul proporţionalităţii, se va dovedi îndeplinirea cerinţei privind competenţa de administrare, iar cerinţele de competenţă tehnică pot să fie reduse semnificativ;
3) achizitorul potenţial urmează să deţină controlul asupra băncii sau să exercite o influenţă dominantă asupra acesteia, spre exemplu prin intermediul unei deţineri care conferă un drept de veto. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinţei privind competenţa de administrare, iar nivelul competenţei tehnice trebuie să fie mai ridicat, cu luarea în considerare a naturii şi a complexităţii activităţilor propuse.
[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.202*1, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.40 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

41. Banca Naţională va efectua evaluarea reputaţiei, cunoştinţelor, aptitudinilor şi experienţei oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse numai în cazurile în care achizitorul potenţial dispune de capacitatea de a desemna membrii organului de conducere ai băncii şi a identificat candidaturile acestora.
În acest caz, Banca Naţională va efectua evaluarea prealabilă a reputaţiei, cunoştinţelor, aptitudinilor şi experienţei oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse, în baza documentelor ce ţin de persoana respectivă prezentate de către achizitorul potenţial potrivit punctului 56 din Regulamentul cu privire la cerinţele faţă de membrii organului de conducere al băncii, al societăţii financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care deţin funcţii-cheie şi faţă de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.292/2018.

[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.52 din *25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

42. În cazul în care achizitorul potenţial intenţionează să propună spre desemnare un membru al organului de conducere care nu corespunde exigenţelor Băncii Naţionale, se consideră că acesta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.b) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi Banca Naţională refuză eliberarea aprobării prealabile.
[Pct.42 modificat *prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.42 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

43. Evaluarea definitivă cu confirmarea sau neconfirmarea ulterioară a persoanelor care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii ca rezultat al achiziţiei propuse va fi efectuată de către Banca Naţională după aprobarea acestora de către organul competent al băncii şi după prezentarea setului de documente conform prevederilor reglementărilor Băncii Naţionale aferente cerinţelor faţă de membrii organului de conducere.
[Pct.43 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

44. Banca Naţională evaluează soliditatea financiară a achizitorului potenţial în baza documentelor prezentate conform anexelor nr.2-5 din perspectiva capacităţii acestuia de a finanţa deţinerea sa şi de a menţine o structură financiară solidă a sa şi a băncii, precum şi de a asigura administrarea prudentă şi sănătoasă a băncii în viitorul previzibil (3 ani).
[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.44 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

45. La evaluarea solidităţii financiare a achizitorului potenţial se va ţine cont de faptul dacă achizitorul potenţial a fost angajat activ în activităţi economice, financiare şi de altă natură înainte de a solicita deţinerea deţinerii respective în capitalul social al băncii.
[Pct.45 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

46. În cazul achizitorului potenţial ce urmează să deţină controlul asupra băncii, soliditatea financiară a acestuia se analizează în corelaţie cu criteriul menţionat la art.48 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor referitor la capacitatea băncii de a respecta şi de a continua să respecte cerinţele prudenţiale.
[Pct.46 modificat prin Hot.BNM nr.14*4 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2*018]

47. Banca Naţională analizează dacă mecanismele de finanţare utilizate de achizitorul potenţial pentru a finanţa deţinerea la capitalul social al băncii sau dacă relaţiile financiare existente între achizitorul potenţial şi bancă pot genera conflicte de interese care pot destabiliza structura financiară a băncii.
[Pct.47 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

48. Analiza solidităţii financiare a achizitorului potenţial trebuie să fie raportată la natura acestuia şi să fie proporţională cu deţinerea sa la capitalul social al băncii, fiind efectuată în funcţie de situaţia în care achizitorul potenţial urmează să exercite controlul asupra băncii şi cea în care acesta urmează să exercite o influenţă dominantă; chiar şi în situaţia din urmă trebuie să se ia în considerare implicarea pe care achizitorul potenţial o va avea în administrarea băncii.
[Pct.48 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.48 modificat pr*in Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, î*n vigoare 03.11.2017]

48[1]. În cazul în care Banca Naţională deţine informaţii privind înrăutăţirea iminentă a solidităţii financiare a achizitorului potenţial pînă la efectuarea achiziţiei propuse se consideră că acesta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.c) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi Banca Naţională refuză eliberarea aprobării prealabile.
[Pct.48[1] *modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 1*4.09.2018]

[Pct.48[1] introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

49. Dacă achizitorul potenţial este o persoană juridică, nerezidentă, reglementată şi supravegheată prudenţial de către autoritatea de supraveghere din ţara respectivă ale cărei reglementări în domeniul prudenţial sunt considerate echivalente, Banca Naţională va lua în considerare evaluarea situaţiei financiare a achizitorului potenţial respectiv, de autoritatea sa de supraveghere, coroborată cu documentele transmise direct de către autoritatea de supraveghere a achizitorului potenţial Băncii Naţionale.
[Pct.49 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

50. Examinarea calităţii achizitorului potenţial se constată dacă banca va respecta prevederile art.48 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.50 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.50 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.50 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.51 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.51 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

52. Întru asigurarea unei supravegheri eficiente Banca Naţională nu trebuie să fie împiedicată să-şi îndeplinească obligaţiile de supraveghere de legăturile strînse ale băncii cu alte persoane fizice sau juridice ori de legile, reglementările sau măsurile administrative din alt stat, care guvernează persoana fizică sau juridică aflată în legături strînse cu banca, ori de dificultăţi în punerea în aplicare a acestor legi, reglementări sau măsuri administrative.
53. Evaluarea prudenţială a achizitorului potenţial trebuie să vizeze capacitatea sa de a susţine o organizare adecvată a băncii în cadrul grupului de persoane din care face parte acesta. În acest scop, grupul de persoane trebuie să deţină un sistem de guvernanţă corporativă, inclusiv sistem de control intern clar şi transparent.
[Pct.53 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.53 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.53 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

54. Banca Naţională va lua în considerare şi dacă achizitorul potenţial va fi capabil pe viitor să furnizeze băncii susţinerea financiară şi capital de care aceasta ar avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activităţilor preconizate şi să implementeze orice soluţie adecvată pentru a ajusta viitoarele necesităţi de fonduri proprii ale băncii.
[Pct.54 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

55. Evaluarea criteriului privind existenta unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce priveşte achiziţia propusă/dobândirea este sau a fost săvârşită o infracţiune ori tentativă a infracţiunii de spălare a banilor sau de finanţare a actelor de terorism, sau că, prin achiziţia propusă/dobândirea, un asemenea risc ar putea creşte, se realizează în corelaţie cu evaluarea integrităţii indiferent de mărimea deţinerii care se intenţionează de a fi deţinută în bancă.
[Pct.55 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.55 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

56. Fondurile utilizate pentru achiziţionarea/dobîndirea deţinerii la capitalul social al băncii nu poate să provină din surse ilegale, iar mecanismul de finanţare trebuie să fie transparent. În acest sens, se va demonstra cel puţin:
1) că fondurile respective nu sînt virate prin intermediul unor bănci care sînt supravegheate de către autorităţi competente din ţările necooperante şi cu risc sporit în spălarea banilor şi finanţarea terorismului şi/sau care nu dispun de norme suficiente privind combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;
2) că informaţiile cu privire la activităţile şi/sau sursele de finanţare care au generat aceste fonduri, inclusiv schema de finanţare a achiziţiei propuse/dobândirii sunt potrivit tranzacţiei aferente achiziţiei propuse/dobândirii;

3) că fondurile pot fi justificate printr-un canal neîntrerupt de documente confirmative pînă la proveniența acestora sau sînt disponibile suficiente informații care permit Băncii Naționale să elimine orice suspiciuni cu privire la proveniența acestora.
[Pct.56 modificat *prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.56 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

57. Calitatea unui achizitor potențial/persoană dobînditoare nu va fi considerată adecvată, dacă aceasta este suspectată de organele competente sau cunoscută, pe plan intern ori internațional, ca fiind:
1) implicată în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sînt legate sau nu de deținere în capitalul social al băncii vizate;
2) terorist sau că finanțează acte de terorism;
3) persoană afiliată cu persoanele menționate la subpunctele 1) și/sau 2).
[Pct.57 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19*.10.2017, în vi*goare 03.11.2017]
[Pct.57 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

57[1]. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobînditoare este cunoscută sau suspectată de implicare în operațiuni sau încercare de spălare a banilor și/sau de implicare în finanțarea terorismului se consideră că aceasta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.e) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile.
[Pct.57[1] *modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.57[1] *în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*
[Pct.57[1] *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare* 26.08.2016]

58. Evaluarea achizitorului potențial/persoanei dobînditoare prin prisma stratificării acționariatului se va lua în considerație în cazul existenței unei stratificări excesive (de la achizitorul potențial pînă la beneficiarul efectiv sînt mai mult de 3 niveluri) care poate crea impedimente Băncii Naționale în exercitarea atribuțiilor de supraveghere. În acest scop, se va ține cont cel puțin de:
1) transparența și colaborarea persoanelor care fac parte din lanțul de stratificare în ceea ce privește prezentarea tuturor informațiilor solicitate de către Banca Națională;
2) posibilitatea realizării unui schimb eficient de informații cu autoritățile de supraveghere și alte autorități competente referitor la toate persoanele specificate;
3) autoritatea de supraveghere din țara de origine a persoanelor care fac parte din lanțul de stratificare nu se opune deținerii directe/indirecte de către acestea a unei dețineri în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova
*[Pct.58 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 0*3.11.2017]

Capitolul IV[1]
SOLICITAREA APROBĂRII PREALABILE ȘI EVALUAREA DEBITORULUI GAJIST POTENȚIAL, ADOPTAREA DECIZIEI
[Cap.IV[1] (pct.58[1]-58[9]*) introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58[1]. Debitorul gajist potențial trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1[1].
Cererea pentru obținerea aprobării prealabile Băncii Naționale privind constituirea ca obiect al gajului a unei dețineri calificate de acțiuni ale băncii, precum și anexele la aceasta se semnează de debitorul gajist potențial. Cererea poate fi semnată de către reprezentant prin procură, contract de mandat sau prin alt document confirmativ și depusă cu documentele și informațiile conform prezentului regulament în numele debitorului gajist potențial.
Cererea și setul de documente se înaintează guvernatorului Băncii Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea, precum și documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulație internațională. Dacă documentele și

informaţiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Naţională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor şi a informaţiilor primite şi/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.
La cererea pentru obţinerea aprobării prealabile Băncii Naţionale debitorul gajist potenţial - persoană fizică/juridică anexează următoarele informaţii şi documente:
1) copia legalizată conform legislaţiei a paşaportului sau a buletinului de identitate/extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora (întocmit în decurs de cel mult 30 zile precedente datei depunerii cererii), inclusiv copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată notarial;
1^1) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant:
a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;
b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;
2) informaţia privind şi persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acţionează debitorul gajist potenţial – persoană fizică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);
3) informaţia cu privire la acţiunile băncii ce se preconizează a fi gajate, întocmită în scris, care va include cel puţin: numărul acţiunilor gajate, valoarea nominală, valoarea de piaţă şi ponderea acestora în capitalul social al băncii;
4) copia proiectului contractului de gaj;
5) copia proiectului/contractului de credit;
6) documentul ce atestă notificarea de către banca emitentă despre intenţia debitorului gajist potenţial de a pune în gaj acţiunile acesteia;
[Subpct.7) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

8) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al acţiunilor preconizate de a fi gajate, precum şi informaţiile care confirmă acest statut;
9) informaţia cu privire la fondurile care vor proveni din creditul solicitat, inclusiv: mărimea creditului solicitat, scopul utilizării creditului, prin intermediul cărei/căror instituţii (reţeaua utilizată pentru transferul fondurilor) vor fi efectuate transferurile pentru realizarea scopului creditului şi altă informaţie relevantă privind utilizarea fondurilor aferente creditului.
[Pct.58^1 modificat prin Hot.BNM nr.52 *din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021*]
[Pct.58^1 *modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.58^1 *modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*
[Pct.58^1 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vig*oare 26.08.2016]

58^2. În cazul în care debitorul/debitorii gajişti potenţiali sunt un grup de persoane care acţionează concertat se prezintă o cerere comună conform anexei nr.1^1 cu anexarea setului de documente pentru fiecare persoană care acţionează concertat, care va include informaţii complete în conformitate cu prevederile punctului 58^1. În cazul în care una sau mai multe persoane din cadrul grupului menţionat în prezentul punct nu vor putea semna acelaşi exemplar al cererii comune aceasta/acestea vor semna o cerere complementară la cererea comună menţionată conform aceluiaşi model de la anexa nr.1^1, la care se va/vor ataşa seturile de documente necesare.
Cererea şi seturile de documente se semnează şi se depun conform cerinţelor prevăzute la pct.58^1.
[Pct.58^2 modificat prin Hot.BNM nr.5*2 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Pct.58^2 *în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.58^2 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^3. După primirea cererii pentru obţinerea aprobării prealabile, conform punctului 58^1, şi verificarea corespunderii cererii, informaţiei şi documentelor anexate cu prevederile din prezentul capitol, sub aspectul

plenitudinii (totalităţii), Banca Naţională confirmă în scris debitorului gajist potenţial despre plenitudinea documentelor cel tîrziu în termen de 4 zile lucrătoare din data primirii cererii.
În cazul în care cererea este însoţită de toate documentele prevăzute în prezentul capitol, Banca Naţională îi comunică despre aceasta debitorului gajist potenţial, conform procedurii stipulate în prezentul punct, specificînd data expirării termenului de evaluare.
În cazul în care nu au fost prezentate toate documentele conform prevederilor punctului 58^1, Banca Naţională informează debitorul gajist potenţial despre necesitatea completării setului de documente.
În cazul în care, la solicitarea repetată a Băncii Naţionale, debitorul gajist potenţial nu prezintă toate documentele, conform prevederilor punctului 58^1, Banca Naţională în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii confirmării prevăzute în prezentul punct, informează debitorul gajist potenţial despre refuzul eliberării aprobării prealabile.
[Pct.58^3 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^4. Banca Naţională evaluează calitatea debitorului gajist potenţial în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare din data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor punctului 58^1. Dacă cererea nu este însoţită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Naţională a primirii tuturor documentelor.
[Pct.58^4 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^5. Banca Naţională poate solicita în scris orice informaţii sau documente suplimentare sau efectua investigaţii suplimentare necesare pentru evaluarea debitorului gajist potenţial. Din data solicitării informaţiilor sau documentelor suplimentare termenul de evaluare prevăzut la punctul 58^4 pînă la prezentarea acestora se suspendă. În cazul în care debitorul gajist potenţial nu va prezenta toate informaţiile sau documentele necesare în termenul specificat de către Banca Naţională, aceasta informează debitorul gajist potenţial despre refuzul eliberării aprobării prealabile.
[Pct.58^5 introdus prin Hot.BN*M nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^6. Banca Naţională evaluează calitatea debitorului gajist potenţial prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:
1) existenţa unor motive rezonabile de a suspecta că prin gajarea propusă a acţiunilor băncii ar putea fi o tentativă a infracţiunii de spălare a banilor sau de finanţare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislaţiei în domeniu;
2) existenţa unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al acţiunilor băncii preconizate a fi gajate este o altă persoană decît cea declarată Băncii Naţionale;
3) existenţa unor motive rezonabile de a suspecta că debitorul gajist potenţial nu se conformează Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
În cazul în care creditorul va fi o bancă din Republica Moldova, se va lua în consideraţie capacitatea băncii de a respecta cerinţele prudenţiale, conform prevederilor legislaţiei în vigoare, ca urmare a acordării creditului.
[Pct.58^6 introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.*08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^7. Banca Naţională nu va elibera aprobarea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la punctul 58^6 sau dacă informaţiile şi documentele furnizate de debitorul gajist potenţial sînt incomplete sau conţin date eronate.
[Pct.58^7 *modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*
[Pct.58^7 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58^8. În cazul în care Banca Naţională refuză eliberarea aprobării prealabile, aceasta îi comunică în scris debitorului gajist potenţial despre hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare din data adoptării hotărîrii şi fără a depăşi termenul prevăzut la punctul 58^3, indicînd şi motivele care au stat la baza hotărîrii.
[Pct.58^8 *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

58[9]. Evaluarea criteriului prevăzut la punctul 58[6] subpunctul 1) se realizează prin analiza transparenţei utilizării fondurilor provenite din creditul solicitat. În acest sens, se va demonstra cel puţin că fondurile respective nu vor fi virate prin intermediul unor instituţii care sunt supravegheate de către autorităţile competente din ţările necooperante şi cu risc sporit în spălarea banilor şi finanţarea terorismului şi/sau care nu dispun de norme suficiente privind combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.
Constituirea gajului nu va fi permisă, dacă persoana care solicită creditul, preconizat a fi asigurat cu acţiunile băncii, este suspectată de organele competente sau cunoscută, pe plan intern ori internaţional, ca fiind:
1) implicată în operaţiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel;
2) teroristă sau că finanţează acte de terorism.
[Pct.58[9] *modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în* vigoare 03.11.2017]
[Pct.58[9] *introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

Capitolul V
NOTIFICĂRI PRIVIND ÎNSTRĂINAREA SAU REDUCEREA DEŢINERII ÎN CAPITALUL SOCIAL AL BĂNCII

59. Orice deţinător direct sau indirect al unei deţineri calificate în capitalul social al băncii care a decis să înstrăineze o deţinere calificată într-o bancă sau să îşi reducă deţinerea calificată, astfel încît proporţia drepturilor sale de vot ori a deţinerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau astfel încît banca să înceteze să mai fie o filială a acestei persoane, notifică în scris Banca Naţională şi banca în legătură cu această decizie. Notificarea trebuie efectuată prealabil transmiterii dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare.
[Pct.59 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.59 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

60. Notificarea menţionată la punctul 59 va fi efectuată printr-o scrisoare oficială semnată de deţinătorul direct sau indirect, după caz, al deţinerii la capitalul băncii care a decis să o înstrăineze cu anexarea informaţiei conform anexei nr.6 şi a următoarelor documente:
1) extrasul din registrul deţinătorilor de valori mobiliare, de la registratorul societăţii care confirmă drepturile deţinătorului asupra valorilor mobiliare ale băncii;
2) date referitoare la identitatea persoanelor care activează concertat cu deţinătorul de acţiuni ale căror acţiuni constituie obiectul vînzării, cu specificarea relaţiilor acestora;
3) declaraţia pe propria răspundere, întocmită în scris prin care se confirmă că datele şi informaţiile prezentate sînt veridice;
4) date referitoare la identitatea cumpărătorului în cazul în care aceasta este cunoscută şi/sau modul de vânzare.
[Pct.60 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.60 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul VI
MONITORIZAREA CALITĂŢII ACŢIONARIATULUI

61. Calitatea deţinătorilor direcţi şi indirecţi de deţineri calificate în capitalul social al unei bănci trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Capitolul IV pentru asigurarea unui management prudent şi sănătos al băncii, respectării de către aceasta a prevederilor legislaţiei. În acest scop, deţinătorii direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Naţională anexa nr.4[1] şi anexa nr.1 sau, după caz, anexa nr.2 din Regulamentul cu privire la calculul dreptului de vot şi înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acţiunilor băncilor anual, cel tîrziu pînă la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informaţiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I şi II din chestionar, deţinătorii direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Naţională modificările în cauză pe parcursul a 30 zile din data survenirii modificărilor.

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, *în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.61 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.61 în redacţia Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

62. Banca Naţională poate solicita de la bancă şi de la orice deţinător direct şi indirect de deţinere în capitalul social al băncii, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informaţii pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deţinătorilor direcţi şi indirecţi cerinţelor expuse în Capitolul IV.
După caz, Banca Naţională solicită cel puţin:
1) băncii prezentarea informaţiei de care dispune privind identitatea deţinătorilor direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarilor efectivi de deţineri şi nivelul acestora;
2) băncii şi/sau oricărui deţinător direct sau indirect, inclusiv beneficiarilor efectivi de deţinere în capitalul social al băncii prezentarea informaţiei aferentă activităţii, inclusiv rapoartele financiare anuale, declaraţiile de venituri, precum şi altă informaţie necesară efectuării evaluării prudenţiale, în modul şi în condiţiile prevăzute în Capitolul IV;
3) deţinătorilor direcţi sau indirecţi de deţinere în capitalul social al băncii prezentarea informaţiei cu privire la identitatea lor şi a persoanelor afiliate acestora: pentru persoane juridice – extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice, pentru persoanele fizice – copia actului de identitate, precum şi lista deţinătorilor direcţi şi indirecţi şi a persoanelor afiliate acestora cu indicarea criteriului de afiliere.
Banca şi deţinătorii direcţi şi indirecţi prezintă informaţia în modul şi condiţiile prevăzute în solicitarea Băncii Naţionale.
[Pct.62 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.62 mo*dificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

63. Banca este obligată să identifice şi să informeze Banca Naţională în termen de 3 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoştinţă, despre:
1) orice dobîndire directă sau indirectă a deţinerilor în capitalul social al băncii care atinge ori depăşeşte 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine filială;
2) orice înstrăinare directă sau indirectă a deţinerilor în capitalul social al băncii care se situează sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau astfel încît banca încetează să mai fie o filială;
3) orice fapte sau circumstanţe care generează suspiciunea că asemenea dobîndire sau înstrăinare, conform punctului 63 subpunctele 1) şi 2), a avut loc fără respectarea legislaţiei şi/sau a actelor normative ale Băncii Naţionale, cu anexarea documentelor justificative. Această informaţie este prezentată de către bancă şi acţionarilor vizaţi.
[Pct.63 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.64 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.64 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Pct.64 modificat prin *Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

65. Banca Naţională 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 acţionarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, acţionează concertat în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor din organul de conducere, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.
Participanţii la un astfel de acord şi organele de conducere ale băncii sau persoanele la care acest acord se referă informează Banca Naţională în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau din ziua în care devin cunoscute circumstanţele care relevă existenţa acestuia, atunci cînd acordul nu este încheiat în formă scrisă, cu prezentarea cel puţin a următoarelor informaţii:
1) identitatea participanţilor la acord cu indicarea deţinerilor şi drepturilor de vot deţinute individual şi agregat;

2) după caz, identitatea persoanelor la care se referă acordul;
3) data semnării acordului sau data la care devin cunoscute circumstanţele care relevă existenţa acestuia;
4) beneficiarii efectivi ai participanţilor la acord, precum şi, după caz, cei ai persoanelor la care se referă acordul.
[Pct.65 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.65 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

66. Informaţiile prezentate conform acestui capitol pot fi verificate de Banca Naţională.

Capitolul VII
MĂSURILE ÎNTREPRINSE ÎN CAZUL NECONFORMĂRII CALITĂŢII ACŢIONARIATULUI

*[Denumirea cap.VII modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.*2016]

67. În cazul în care banca şi/sau deţinătorul direct şi indirect de deţineri în capitalul social al băncii nu se conformează cerinţelor privind calitatea acţionariatului expuse la Capitolul IV, Banca Naţională poate aplica măsuri de supraveghere şi/sau sancţiuni, precum şi/sau măsuri sancţionatoare conform prevederilor articolelor 139 şi/sau 141 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.67 mod*ificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

68. Independent de alte măsuri sau sancţiuni care pot fi aplicate băncii, membrilor organului de conducere ai acesteia, deţinătorului direct şi indirect de deţinere calificată în capitalul social al băncii şi beneficiarului efectiv al acestuia, în cazul în care deţinătorul direct sau indirect de deţinere calificată nu mai îndeplineşte cerinţele prevăzute de lege şi de actele normative ale Băncii Naţionale emise în aplicarea acesteia privind calitatea acţionariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influenţă de natură să pericliteze administrarea prudentă şi sănătoasă a băncii, precum şi atunci cînd deţinătorul direct sau indirect sau beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Băncii Naţionale informaţii care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectivsau, în cazul în care, Banca Naţională a Moldovei constată acţiunea concertată a acţionarilor cu deţineri calificate fără aprobarea prealabilă, Banca Naţională a Moldovei poate, inclusiv în mod cumulativ:
1) retrage aprobarea prealabilă a deţinătorilor de deţinere calificată în capitalul social al băncii, informînd despre acest fapt conform legii;
2) dispune suspendarea exercitării tuturor sau doar a unora dintre aceste drepturi:
a) dreptului de vot aferente acestor acţiuni;
b) dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor;
c) dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi;
d) dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere;
e) dreptului de a primi dividende;
3) dispune înstrăinarea acţiunilor deţinute de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat.
[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.1*44 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.68 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

69. În cazul retragerii aprobării prealabile, deţinătorii de deţinere calificată în capitalul social al băncii vizaţi înstrăinează acţiunile lor în termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile. În cazul în care acţiunile nu au fost înstrăinate în acest termen, se vor aplica prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
[Pct.*69 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Pct.69 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.70 abrogat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.70 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

71. Persoanele faţă de care au fost dispuse măsurile prevăzute la art.45 alin.(2) şi 52 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor nu mai pot deţine direct sau indirect noi acţiuni ale băncii respective, precum şi în alte bănci.
[Pct.71 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.71 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

Capitolul VIII
LISTA ACŢIONARILOR

72. Lista acţionarilor băncii care au dreptul să participe la adunarea generală a acţionarilor este nulă în absenţa opiniei scrise a Băncii Naţionale pe marginea acesteia.
73. În acest scop, cu cel puţin 7 zile înainte de ţinerea adunării generale a acţionarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acţionarilor prezintă Băncii Naţionale lista acţionarilor cu drept de participare la adunarea generală a acţionarilor, întocmită în conformitate cu prevederile articolului 54, alineatul (3) din Legea privind societăţile pe acţiuni.
[Pct.73 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

74. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acţionarilor, cu cel puţin cu 2 zile înainte de data desfăşurării adunării generale a acţionarilor, sunt obligate să prezinte Băncii Naţionale informaţii ce ţin de prevederile art.54 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, precum şi informaţii privind persoana şi/sau persoanele care convoacă adunarea generală a acţionarilor, persoanele de contact cu indicarea adresei poştale, numerele de telefon, fax, adresa electronică.
[Pct.74 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
*[Pct.74 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.*2018]
[Pct.74 în redacţia Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

75. Banca Naţională examinează documentele prezentate conform punctelor 73 şi 74 şi remite Comisiei de înregistrare a participanţilor la adunarea generală a acţionarilor băncii, precum şi băncii sau persoanei care convoacă adunarea generală a acţionarilor opinia scrisă referitoare la lista acţionarilor.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

Cererea
pentru obţinerea aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei
în contextul art.45 alin.(1) şi art.46 din Legea nr.202/2017

_____
(se indică denumirea băncii)

Subsemnatul/Subsemnaţii, ..., (se indică: *în cazul persoanei fizice - numele şi prenumele, IDNP şi adresa de e-mail; în cazul persoanei juridice - denumirea persoanei juridice, IDNO şi adresa de e-mail al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare* al acestea), în calitate de achizitor potenţial/achizitori potenţiali, după caz, persoană dobânditoare / persoane dobânditoare, preconizez/preconizăm *(se bifează una din situaţii)*:

_____

☐ achiziţionarea, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei deţineri calificate într-o bancă ori majorare, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei deţineri calificate astfel încât proporţia drepturilor sale de vot sau a deţinerii să atingă ori să depăşească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o filială a sa, sau

☐ dobândirea, individual sau concertat, prin orice modalitate, a unei deţineri calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau

☐ primirea de acţiuni ale băncii, care reprezintă o deţinere calificată, ca aport la capitalul social al achizitorului potenţial – societate comercială, sau

☐ dobândirea, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deţinere inferioară celei calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau

☐ primirea de acţiuni ale băncii, care reprezintă o deţinere inferioară celei calificate, ca aport la capitalul social al persoanei dobânditoare – societate comercială

şi, ţinând cont de prevederile Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi ale Regulamentului cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii, solicit/solicităm eliberarea aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei pentru achiziţionarea/dobândirea acţiunilor ale

.....
(*se indică denumirea băncii*)

care reprezintă ...../.....
(*se indică deţinerea, care constituie obiectul achiziţionării/dobândirii, în mărime absolută (lei) şi număr de acţiuni şi relativă (%)*)

din capitalul social al băncii sau.....

din dreptul de vot …… (*se indică deţinerea în mărime relativă (%) din capitalul social al băncii).*

Vă informez/informăm că următoarele persoane vor fi:

1) deţinător indirect/deţinători indirecţi, ca rezultat al achiziţiei propuse/dobândirii:

.....

*(se indică numele, prenumele/denumirea, IDNO/IDNP şi a*dresa de e-*mail pentru fiecare deţinător indirect)*

2) beneficiar efectiv/beneficiari efectivi, ca rezultat al achiziţiei propuse/dobândirii:
.....
(*se indică numele, prenumele, IDNP şi adresa de e-*mail pentru fiecare beneficiar efectiv)

3) preconizate să activeze în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse:
.....
(*după caz, se indică numele, prenumele, IDNP, funcţia de membru al organului de conducere preconizată spre a fi exercitată şi adresa de e-mail pentru fiecare membru al organului de conducere al băncii*).

4) persoane cu care activez concertat *(se vor indica deţinători direcţi/indirecţi ai acţiunilor băncii)*:
.....
*(cu indicarea situaţiilor care determină acţionarea concertată, denumirii, numărului de id*entitate de stat (IDNO) - *în cazul persoanei juridice şi/sau numelui, prenumelui, numărului de identitate* de stat (IDNP) – *în cazul persoanei fizice)*
.....
.....
*(în cazul depu*nerii cererii pe s*uport hârtie, se denumeşte fiecare document sau informaţie cu indicarea numărului de file)*

Persoanele de contact (*cu condiţia că acestea posedă limba de stat:*
..... (numele, prenumele, IDNP);
..... *(denumirea organizaţiei în care activează);*
..... (*funcţia*);
adresa de contact: .....;
telefon: .....;
fax: .....;
adresa de e-mail: .....

Semnătura:
Deţinător direct/deţinători direcţi ...../ data completării .....
după caz
Deţinător indirect/deţinători indirecţi ...../ data completării .....
după caz
Beneficiar efectiv/beneficiari efectivi ...../ data completării .....
după caz
Reprezentant/persoana autorizată _____
(*Numele, prenumele, IDNP, funcţia)*

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Anexa nr.1 în redacţia Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
*[Anexa nr.1 în redacţia Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în v*igoare 03.11.2017]
[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.1[1]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

CEREREA
pentru obţinerea aprobării prealabile Băncii Naţionale privind constituirea ca obiect al gajului o deţinere calificată de acţiuni ale băncii

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnaţii, _____ (*în cazul persoanei fizice se indică numele şi prenumele, IDNP şi* adresa de e-*mail /în cazul persoanei juridice se indică denumirea persoanei juridice, IDNO şi adresa de e-*mail a acesteia), în calitate de deţinător/deţinători a căror deţinere calificată de acţiuni ale băncii _____ *(se indică denumirea băncii)* care se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului, ţinînd cont de prevederile art.676 alin.(6) din Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002 şi ale Regulamentului cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii, solicit/solicităm eliberarea aprobării prealabile privind constituirea ca obiect al gajului o deţinere calificată de acţiuni ale băncii _____ (*se indică denumirea băncii*) care reprezintă _____ acţiuni şi _____% din capitalul social al băncii (*se indică deţinerea preconizată din capitalul social al băncii spre a fi gajată în mărime absolută şi relativă*) sau _____ % din dreptul de vot (*se indică deţinerea în mărime relativă din capitalul social al băncii).* Deţinerea calificată de acţiuni ale băncii _____(*se indică denumirea băncii*) se preconizează a fi constituită ca gaj în favoarea _____ *(se indică persoana fizică sau juridică care acordă creditul)* pentru perioada de _____ *(se indică perioada în* luni) pentru creditul care se preconizează a fi acordat _____ *(se indică persoana fizică sau juridică care va beneficia de credit).*
Vă informez/informăm despre interesele şi relaţiile financiare (se vor indica cel puţin operaţiuni de creditare, garanţii şi angajamente) şi nefinanciare (se vor indica cel puţin relaţiile de familie ale mele) cu:
a) oricare acţionar al băncii emitente şi/sau cu orice deţinător indirect/beneficiar efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci, ca rezultat al gajului propus:

_____
(*se indică numele, prenumele persoanei fizice şi/ sau denumirea persoanei juridice*);
b) oricare reprezentant să reprezinte acţionarul băncii emitente şi/sau deţinătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci, ca rezultat al gajului propus:

_____
(*se indică numele, prenumele persoanei fizice şi/ sau denumirea persoanei juridice*);
c) persoana care solicită creditul şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte, ca rezultat al gajului propus (se completează în cazul în care debitorul gajist potenţial este diferit de persoana care solicită creditul):

_____
(*se indică numele, prenumele persoanei fizice şi/ sau denumirea persoanei juridice*);

La prezenta cerere se anexează:
a) informaţiile şi documentele, în conformitate cu prevederile capitolul IV[1] din Regulamentul cu privire la deţinerile în capitalul social al băncii *(se denumeşte fiecare document sau informaţie cu indicarea numărului* de file) _____

b) lista persoanelor cu care debitorul gajist potenţial acţionează concertat, inclusiv cu deţinători direcţi /indirecţi ai acţiunilor băncii:

_____
(Se indică criteriul care determină acţionarea concertată, denumirea, numărul de identitate de stat (IDNO) - *în cazul persoanei juridice şi/sau numele, prenumele, numărul de identitate* de stat (IDNP) *–în cazul persoanei fizice)*";

Persoanele de contact (*cu condiţia că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova)* sunt următoarele:

_____
(numele, prenumele),

_____
(*locul de muncă*),

_____
(*funcţia*),
adresa de contact: _____, telefon _____, fax _____, adresa de e-mail _____

Semnătura _____

debitorului gajist potenţial _____
după caz
Reprezentant _____
(Numele, prenumele, IDNP, *funcţia)*

[Anexa nr.1[1] *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Anexa nr.1[1] *modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*
[Anexa nr.1[1] *modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*
[Anexa nr.1[1] *introdusă prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]*

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAŢIILOR ŞI DOCUMENTELOR ANEXATE LA CEREREA ACHIZITORULUI POTENŢIAL/ PERSOANEI DOBÎNDITOARE

Fiecare achizitor potenţial trebuie să prezinte următoarele informaţii şi documente:

1. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană fizică prezintă:

1) copia legalizată conform legislaţiei a actului de identitate;

2) informaţia cu privire la toate locurile de muncă în prezent şi toate funcţiile ocupate, inclusiv de membru al organului de conducere;

3) informaţia cu privire la activitatea comercială sau profesională în ultimii zece ani (cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanei juridice, funcţia ocupată, perioada deţinerii funcţiei);

4) copia raportului auditorului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate legalizate conform legislaţiei (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislaţiei) sau ale situaţiilor financiare semnate de achizitorul potenţial ale persoanei juridice private (cu excepţia băncilor), în care achizitorul potenţial – persoană fizică ocupă o funcţie de membru al organului de conducere şi/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deţinere. În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislaţiei – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a achizitorului potenţial cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declaraţia. Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se prezintă lista acestora cu denumirea, sediul şi temeiul dizolvării;

5) date privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană fizică, precum şi veniturile şi cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu modelele din anexa nr.3 şi semnate de către achizitorul potenţial /persoana dobânditoare – persoană fizică;

5[1]) copiile legalizate conform legislaţiei ale documentelor confirmative ale activelor şi datoriilor, reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potenţial – persoană fizică;

5[2]) note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) şi obligaţiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri şi alte garanţii acordate, la sursele de venit, reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare – persoană fizică, veniturile şi cheltuielile acesteia;

[Subpct.6) abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

7) în funcţie de sursa şi suficienţa mijloacelor băneşti care vor fi utilizate la procurarea acţiunilor băncii de către achizitorul potenţial/persoana dobînditoare – persoana fizică:

a) certificate eliberate de la locurile de muncă (semnate de conducătorul şi contabilul-şef), care atestă obţinerea veniturilor din activitatea profesională, şi/sau;

b) copiile documentelor primare ce confirmă dreptul de proprietate asupra deţinerii deţinute în capitalul unei întreprinderi legalizate conform legislaţiei; copiile rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate legalizate conform legislaţiei (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislaţiei) sau ale situaţiilor financiare ale acestei întreprinderi pentru ultimii 3 ani de activitate semnate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare; certificatul eliberat de către această întreprindere (semnat de conducătorul şi contabilul-şef), care atestă obţinerea veniturilor din deţinerea deţinerii respective. În cazul în care această întreprindere activează mai puţin de 3 ani, copiile legalizate conform legislaţiei ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile, şi/sau;

c) copiile documentelor primare, legalizate conform legislaţiei, care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri şi care demonstrează proveniența pînă la origine şi suficienţa mijloacelor băneşti pentru procurarea acţiunilor băncii, şi/sau;

d) copiile contractului de împrumut încheiat între părţi ce confirmă obţinerea împrumutului pînă la data planificării efectuării achiziţiei;

[Subpct.8) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

9) copiile declaraţiilor cu privire la impozitul pe venit ale achizitorului potenţial – persoană fizică (prezentate conform legislaţiei fiscale) pentru ultimii 3 ani, confirmate de către organele fiscale;
10) informaţia privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acţionează achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, cu specificarea împuternicirilor respective (se anexează copiile legalizate ale documentelor confirmative);
11) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al achiziţiei propuse, precum şi copiile legalizate conform legislaţiei ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobîndirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobîndirea respectivă, care vor conţine inclusiv numele plătitorului şi al beneficiarului, suma şi data efectuării plăţii, destinaţia plăţii; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obţinerea veniturilor din deţinerea statutului de beneficiar efectiv; şi alte acte justificative în acest sens.

2. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană juridică prezintă:

1) copia legalizată conform legislaţiei a statutului, după caz a altor acte de constituire;

[Subpct.2) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

3) informaţia cu privire la numele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică în ultimii zece ani, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora, dacă au deţinut/deţin dreptul de a reprezenta persoanele juridice, inclusiv achizitorul potenţial /persoana dobînditoare. În cazul în care administratorul achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare este o persoană juridică se va prezenta informaţia cu privire la denumire şi sediu, adresa de corespondenţă, copiile legalizate ale actelor de constituire, informaţia cu privire la activităţile desfăşurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică şi, după caz, copia licenţei/licenţelor pe care le deţine. De asemenea, se prezintă informaţia cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, şi anume numele, prenumele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora, dacă au deţinut/deţin dreptul de a reprezenta persoanele juridice, inclusiv achizitorul potenţial /persoana dobînditoare;
4) actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică nu au antecedente penale şi nu sunt daţi în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenţii Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenţi – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara ai cărei rezidenţi sunt şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile cu deţinerea controlului;
5) informaţia detaliată cu privire la tipurile de activitate din ultimii 10 ani desfăşurate de către achizitorul potenţial cu dezvăluirea aspectelor care susţin îndeplinirea criteriului de competentă profesională şi cu privire la toate modificările aferente deţinerilor mai mari sau egale cu 5 % în structura de proprietate în perioada respectivă;
6) în cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, prezintă informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura grupului, inclusiv structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;
7) copiile legalizate conform legislaţiei ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potenţial; În cazul în care achizitorul potenţial

activează mai puţin de 3 ani, copiile legalizate conform legislaţiei ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potenţial este membru al unui grup de persoane, prezintă suplimentar copiile legalizate conform legislaţiei ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; În cazul în care acest grup activează mai puţin de 3 ani, copiile legalizate conform legislaţiei ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

8) copiile legalizate conform legislaţiei ale raportului auditului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislaţiei) sau ale situaţiilor financiare semnate de către persoana dobânditoare pentru ultimul an ale persoanei dobînditoare;

9) copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată conform legislaţiei – în cazul în care eliberarea unui astfel de document este prevăzută de legislaţie; în cazul în care nu este prevăzută – se prezintă o declaraţie pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare;

10) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, iar în cazul în care achizitorul potenţial /persoana dobînditoare reprezintă o societate pe acţiuni, se prezintă şi copia Registrului acţionarilor achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – întocmite cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea;

11) informaţia privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acţionează achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană juridică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);

12) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al achiziţiei propuse, precum şi copiile legalizate conform legislaţiei ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobîndirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată şi alte documente relevante ce confirmă obţinerea statutului de beneficiar efectiv, după caz, care vor conţine inclusiv numele plătitorului şi al beneficiarului, suma şi data efectuării plăţii, destinaţia plăţii; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obţinerea veniturilor din deţinerea statutului de beneficiar efectiv; şi alte acte justificative în acest sens sau declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;

13) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare – persoană juridică care atestă intenţia de a deţine o deţinere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;

14) acordul scris al autorităţii de supraveghere a achizitorului potenţial din alt stat (dacă achizitorul potenţial este o entitate supravegheată), în care se află oficiul central al acestuia, privind achiziţionarea unei deţineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova în cazul în care legislaţia acestui stat prevede eliberarea unui astfel de acord.

3. Achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană fizică/juridică prezintă:

1) certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate şi la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum şi de altă natură ale achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

1^1) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

1^2) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;

[Subpct.2) abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

3) declaraţia pe propria răspundere, întocmită în scris, privind deţinerea la momentul depunerii cererii, direct

şi/sau indirect, de către achizitorii potenţiali/persoanele dobânditoare şi/sau de către persoanele care acţionează concertat cu achizitorii potenţiali/persoanele dobânditoare, a acţiunilor în capitalul social al băncilor (rezidente sau nerezidente). Dacă posedă – se prezintă informaţia privind denumirea băncii, sediul acesteia, deţinerea deţinută în mărime relativă şi absolută, perioada de deţinere;
4) declaraţia pe propria răspundere, întocmită în scris, privind deţinerea în prezent a acţiunilor şi/sau deţinerilor în capitalul social al societăţilor comerciale, cu excepţia celor în capitalul social al băncilor, cu indicarea denumirii societăţii comerciale, ţării de reşedinţă, deţinerii deţinute în mărime relativă şi absolută, perioadei de deţinere;
5) informaţia privind deţinerile achizitorului potenţial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte;

[Subpct.6),7),8) abrogate prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

9) actele care atestă că achizitorul potenţial /persoana dobînditoare nu are antecedente penale şi nu este dat în căutare sau urmărire penală: pentru rezidentul Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile cu deţinerea controlului; pentru nerezident – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile. În cazul în care legislaţia ţării unde îşi are sediul achizitorul potenţial/persoana dobînditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice şi faptul că acestea nu sînt date în căutare sau urmărire penală – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare – persoană juridică cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

[Subpct.10) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

11) informaţia cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse, întocmită în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naţionale aferente cerinţelor faţă de organul de conducere al băncii;
12) lista persoanelor afiliate achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare (conform noţiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi în Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată;
b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora.
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;
13) declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, inclusiv a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind acordul obţinerii de către Banca Naţională a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acestora.

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Anexa nr.2 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.2[1]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAŢIILOR ŞI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare care reprezintă organizaţiile internaţionale şi/sau bănci

Fiecare achizitor potenţial/persoană dobînditoare, menţionat la punctul 13[1], trebuie să prezinte următoarele informaţii şi documente:

1) copia statutului, după caz a altor acte de constituire, sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate acestea;

1[1]) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;

2) lista membrilor organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare şi informaţia cu privire la activităţile desfăşurate în ultimii zece ani de către aceştia sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informaţia respectivă;

3) lista acţionarilor/asociaţilor ce deţin 5% sau mai mult în capitalul social al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare (numele, prenumele/denumirea, domiciliul/sediul, deţinerile deţinute în mărime relativă şi absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informaţia respectivă; în cazul în care deţinerea deţinută de către acţionarii/asociaţii în capitalul social al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare permite exercitarea controlului – informaţia respectivă se prezintă şi pentru deţinătorii direcţi şi indirecţi care exercită controlul acţionarilor/asociaţilor, pînă la beneficiarul efectiv sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informaţia respectivă;

4) lista persoanelor asupra cărora achizitorul potenţial/persoana dobînditoare exercită controlul (denumirea şi sediul acestor persoane, deţinerea deţinută în mărime relativă şi absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informaţia respectivă;

5) lista persoanelor în capitalul cărora acţionarul/asociatul achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare (care exercită controlul asupra achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare) exercită controlul (denumirea şi sediul acestor persoane, deţinerile deţinute în mărime relativă şi absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informaţia respectivă;

6) pentru achizitorul potenţial – copiile, semnate de către achizitorul potenţial, a rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate rapoartele respective; În cazul în care achizitorul potenţial activează mai puţin de 3 ani, copiile semnate de către achizitorul potenţial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potenţial este membru al unui grup de persoane se prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate rapoartele respective. În cazul în care acest grup activează mai puţin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

7) pentru persoana dobînditoare – copia raportului auditului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimul an de activitate sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesat raportul respectiv;

8) situaţiile financiare ale achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare la ultima dată gestionară înaintea depunerii cererii, semnate de conducătorul acesteia, sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesat raportul respectiv;
9) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al achiziţiei propuse, precum şi copiile, semnate de către beneficiarul efectiv ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobîndirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobîndirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conţine inclusiv numele plătitorului şi al beneficiarului, suma şi data efectuării plăţii, destinaţia plăţii; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obţinerea veniturilor din deţinerea statutului de beneficiar efectiv; şi alte acte justificative în acest sens sau declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;
10) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare – persoană juridică nerezidentă, care atestă intenţia de a deţine o deţinere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;
11) Informaţia privind deţinerile achizitorului potenţial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte;
[Subpct.12) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

13) pentru achizitorul potenţial – bancă străină – confirmarea autorităţii de supraveghere bancară a ţării, în care se află oficiul central al băncii străine, referitor la următoarele:
a) banca străină are licenţă pentru activităţi de atragere a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile;
b) banca străină are o reputaţie bună şi în prezent nu este obiectul aplicării măsurilor de remediere/sancţiunilor de către autoritatea de supraveghere bancară;
c) în cazul în care banca străină face parte dintr-un grup de persoane – autoritatea de supraveghere străină va confirma dacă grupul din care face parte banca străină are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informaţii între autorităţile de supraveghere şi determinarea repartizării competenţelor dintre aceste autorităţi;
14) acordul în scris al autorităţii de supraveghere bancară a ţării, în care se află oficiul central al băncii străine, privind achiziţionarea de către banca străină a unei deţineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova;
15) informaţiile şi documentele cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membri ai organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse, întocmite în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naţionale a Moldovei aferente cerinţelor faţă de organul de conducere;
16) declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, inclusiv a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind acordul obţinerii de către Banca Naţională a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acestora;
17) în cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare prezintă documentele şi informaţiile conform prezentei anexe prin indicarea adresei de pe pagina web unde pot fi accesate documentele şi informaţiile respective – declaraţia pe propria răspundere, semnată de conducătorul achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare sau, după caz, de către reprezentant/persoana autorizată cu privire la faptul că informaţiile şi documentele plasate pe pagina web sînt publicate în conformitate cu cerinţele stabilite de autoritatea de supraveghere şi reflectă o situaţie actuală.
[Anexa nr.2[1] *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021*]
[Anexa nr.2[1] *introdusă prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

Anexa nr.2^2
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAŢIILOR ŞI A DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potenţial / persoanei dobânditoare, care reprezintă o societate pe acţiuni alta decât o organizaţie internaţională sau o bancă

1. Fiecare **achizitor potenţial/persoană dobânditoare**, menţionată la punctul 13^2, cu excepţia beneficiarului efectiv, care prezintă setul de documente conform punctului 2 din anexa în cauză, va depune următoarele informaţii şi documente:

1) Copia semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare a statutului, după caz a altor acte de constituire sau va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;

1^1) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;

2) Extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrare de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, care va conţine inclusiv data înscrierii achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat;

3) Copia Registrului acţionarilor achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, care este întocmit cu maximum 30 de zile înainte de a depune cererea, care poate fi prezentată în format electronic;

4) Informaţia privind membrii organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare şi activităţile desfăşurate de către aceştia în ultimii 10 ani, care va conţine, cel puţin următoarele: numele, prenumele, IDNO, denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează; funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora; orice altă informaţie relevantă care va susţine îndeplinirea criteriului de competenţă profesională.

În cazul în care organul de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se vor prezenta cel puţin următoarele: copiile semnate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare ale documentelor indicate la punctul 1 subpunctele 1) şi 2) din anexa în cauză; adresele de contact; informaţia cu privire la activităţile desfăşurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică şi, după caz, copiile licenţelor pe care le deţine; informaţia privind membrii organului de conducere al acestei persoane juridice şi activităţile desfăşurate în ultimii 10 ani de către membrii acestui organ, care va conţine, cel puţin următoarele: numele, prenumele, denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora;

5) Informaţia detaliată cu privire la tipurile de activitate în ultimii 10 ani desfăşurate de către achizitorul potenţial cu dezvăluirea aspectelor care susţin îndeplinirea criteriului de competentă profesională şi cu privire la toate modificările aferente deţinerilor mai mari sau egale cu 5 % în structura de proprietate în perioada respectivă;

6) În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, prezintă informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura grupului, inclusiv structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;

7) Informaţia privind deţinerile achizitorului potenţial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte;
8) În cazul achizitorului potenţial, copiile semnate de către achizitorul potenţial, ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate sau se indică adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective.
În cazul în care achizitorul potenţial este membru al unui grup de persoane se vor prezenta suplimentar copiile semnate de către achizitorul potenţial ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru sau se va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;
9) În cazul persoanei dobânditoare, copia, semnată de către persoana dobânditoare, a raportului auditului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate sau a situaţiilor financiare pentru ultimul an sau se va indica adresa completă pe pagina web unde poate fi accesat documentul respectiv;
10) Copiile situaţiilor financiare intermediare ale achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, la ultima dată gestionară (lunar, trimestrial sau semestrial) înaintea depunerii cererii, semnate de achizitorul potenţial/persoana dobânditoare sau se va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;
11) Certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate şi la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum şi de altă natură ale achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;
12) Raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;
13) Actele care atestă că achizitorul potenţial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale.
În cazul în care legislaţia ţării unde îşi are sediul achizitorul potenţial/persoana dobânditoare nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, cu indicarea şi expunerea prevederilor legale care confirmă acest fapt;
14) Actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare – nu au antecedente penale şi nu sunt daţi în căutare sau urmărire penală:
a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate rezidentului de către autorităţile competente din ţara/ţările, în care persoana juridică, care se află sub controlul rezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
b) pentru nerezident – actul eliberat de către autoritatea competentă din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările, în care persoana juridică, care se află sub controlul nerezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
15) Declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al achiziţiei propuse sau declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;
16) Informaţiile şi documentele cu privire la persoanele care vor fi înaintate în calitate de membri ai organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse, întocmite în conformitate cu prevederile actelor normative aferente cerinţelor faţă de aceste persoane, dacă sunt identificate la data prezentării cererii;
17) Copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare nerezidente, semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, care atestă intenţia de a achiziţiona/dobândi o deţinere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;
18) Declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea

evaluării acesteia;
19) În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare indică adresele complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele şi informaţiile respective – se prezintă declaraţia pe propria răspundere cu privire la faptul că informaţiile şi documentele plasate pe pagina web sunt publicate în conformitate cu cerinţele de dezvăluire a informaţiei stabilite în actele normative aferente pieţei de capital (cu anexarea extrasului din actele normative referitoare la cerinţele de dezvăluire), semnată de achizitorul potenţial/persoana dobânditoare.
2. Fiecare **beneficiar efectiv** va prezenta următoarele informaţii şi documente**:**
1) Copia, semnată de către beneficiarul efectiv, a actului de identitate;
1^1) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:
a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;
b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;
2) Informaţia privind deţinerea de către beneficiarul efectiv, în perioada ultimilor 10 ani a funcţiilor în cadrul persoanelor juridice, privind deţinerile, directe şi/sau indirecte, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea şi sediul persoanelor juridice; funcţiile şi deţinerile în mărime relativă şi absolută; perioadele de deţinere; modul de deţinere, direct sau indirect, cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte; orice altă informaţie relevantă care susţine îndeplinirea criteriului de competenţă profesională;
3) Copiile, semnate de beneficiarul efectiv, ale raportului auditorului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislaţiei) sau a situaţiilor financiare ale persoanei juridice private (cu excepţia băncilor), în care beneficiarul efectiv ocupă funcţia de membru al consiliului şi/sau al organului executiv şi/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deţinere sau, în cazul în care documentele respective sunt accesibile publicului, se indică adresele complete de pe paginile web unde pot fi accesate documentele şi informaţiile respective.
În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislaţiei, se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a beneficiarului efectiv cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declaraţia. Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se va prezenta lista acestora cu denumirea, sediul şi temeiul dizolvării;
4) Datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, precum şi veniturile şi cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu anexa nr.3 şi semnate de către beneficiarul efectiv;
5) Note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) şi obligaţiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri şi alte garanţii acordate, la sursele de venit reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, veniturile şi cheltuielile acestuia;
6) Raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;
7) Copiile, semnate de către beneficiarul efectiv, ale documentelor care confirmă statutul de beneficiar efectiv, printre care:
a) acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv;
b) documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, ce vor conţine cel puţin următoarele: numele plătitorului şi al beneficiarului plăţii, suma, data efectuării tranzacţiei şi destinaţia plăţii;
c) documente, inclusiv de plată, ce confirmă obţinerea veniturilor din deţinerea statutului de beneficiar efectiv;
d) alte acte justificative în acest sens;
8) Acte care atestă că beneficiarul efectiv nu are antecedente penale şi nu este dat în căutare sau urmărire

penală:
a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoana , care se află sub controlul rezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
b) pentru nerezident – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
9) Declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acestuia;
10) În cazul în care beneficiarul efectiv indică adresele complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele şi informaţiile necesare conform prezentului punct – se prezintă declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv cu privire la faptul că documentele şi informaţiile plasate pe paginile web sunt veridice şi reflectă situaţia actuală.

[Anexa nr.2^2 *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Anexa nr.2^2 *introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

Anexa nr.2[3]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

Lista statelor străine
care aplică cerinţe de supraveghere şi reglementare prudenţială cel puţin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova şi implementează standarde internaţionale de transparenţă

1. Bănci
1) Statele membre ale Uniunii Europene (cu excepţia Ciprului, partea de nord)
2) Australia
3) Brazilia
4) Canada
5) China
6) Insulele Feroe
7) Groenlanda
8) India
9) Japonia
10) Mexic
11) Monaco
12) Noua Zeelandă
13) Arabia Saudită
14) Africa de Sud
15) Elveţia
16) Turcia
17) SUA

2. Societăţi de investiţii/fonduri de investiţii
1) Statele membre ale Uniunii Europene (cu excepţia Ciprului, partea de nord)
2) Australia
3) Brazilia
4) Canada
5) China
6) Japonia (numai operatorii din sectorul instrumentelor financiare de tip I)
7) Mexic
8) Coreea de Sud
9) Arabia Saudită
10) Africa de Sud
11) SUA

[Anexa nr.2[3] *introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018*]

Anexa nr.2[4]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAŢIILOR ŞI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potenţial/ persoanei dobânditoare, care reprezintă o entitate constituită special în scopul desfăşurării activităţii de investiţii

Fiecare achizitor potenţial/persoană dobânditoare menţionată la pct.13[3], care este entitate constituită special în scopul desfăşurării activităţii de investiţii, prezintă următoarele informaţii şi documente:

1. Copia, semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, a statutului, după caz, a altor acte de constituire, care vor conţine prevederi ce vor stipula că deciziile ce ţin de activitatea acestuia/acesteia în domeniul gestionării investiţiilor se vor lua doar cu acordul achizitorilor potenţiali indirecţi sau deţinătorilor de deţineri ai persoanei dobânditoare;

1[1]. în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

1) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

2) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;

2. Extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, care va conţine inclusiv data înscrierii achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat, informaţie cu privire la asociaţii achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare şi deţineri deţinute;

3. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare reprezintă o societate pe acţiuni, se prezintă copia Registrului acţionarilor achizitorului potenţial /persoanei dobânditoare, semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, care este întocmit cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

4. Informaţia cu privire la conturile bancare, inclusiv soldul mijloacelor băneşti şi băncile în care se deserveşte achizitorul potenţial/persoana dobânditoare;

5. Informaţia cu privire la numele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora.

În cazul în care membrul organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se va prezenta informaţia cu privire la denumire şi sediu, adresa de corespondenţă, copiile, semnate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, ale actelor de constituire, informaţia cu privire la activităţile desfăşurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică şi, după caz, copia licenţei/licenţelor pe care le deţine. De asemenea, se prezintă informaţia cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, şi anume numele, prenumele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora;

6. În cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, se prezintă informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura grupului, inclusiv structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;

7. Informaţia cu privire la tipurile de activitate şi informaţia privind deţinerile achizitorului potenţial, în

perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor, în cazul deţinerilor indirecte;

8. Copiile semnate de către achizitorul potenţial ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potenţial; în cazul în care achizitorul potenţial activează mai puţin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potenţial este membru al unui grup de persoane, se prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; în cazul în care acest grup activează mai puţin de 3 ani, copiile semnate de către achizitorul potenţial ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

9. Copiile raportului auditului extern, cu anexarea situaţiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislaţiei) sau a situaţiilor financiare, semnate de către persoana dobânditoare, pentru ultimul an, ale persoanei dobânditoare;

10. Actele care atestă că achizitorul potenţial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale. În cazul în care legislaţia ţării unde îşi are sediul achizitorul potenţial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare – persoană juridică, cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

11. Actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare (în cazul în care există) nu au antecedente penale şi nu sunt anunţaţi în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenţii Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenţi – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara ai cărei rezidenţi sunt şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile cu deţinerea controlului;

12. Declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, întocmită în scris, privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acesteia;

13. În cazul în care documentul menţionat în punctul 1 din prezenta anexă nu conţine prevederi care stipulează că deciziile ce ţin de activitatea achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în domeniul gestionării investiţiilor se vor lua doar cu acordul achizitorilor potenţiali indirecţi sau deţinătorilor de deţineri ai persoanei dobânditoare se prezintă copia, semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, a documentului sau extrasului din documentul care atestă obligaţia acestuia de a administra activitatea în domeniul gestionării investiţiilor în bancă doar cu acordul achizitorilor potenţiali indirecţi sau deţinătorilor de deţineri ai persoanei dobânditoare sau declaraţia pe propria răspundere în acest sens.

[Anexa nr.2^4 *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*

[Anexa nr.2^4 *introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

Anexa nr.2[5]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAŢIILOR ŞI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potenţial/ persoanei dobânditoare,
care reprezintă un fond de investiţii – persoană juridică

1. Fiecare achizitor potenţial/persoană dobânditoare menţionat la pct.13[4], care are personalitate juridică prezintă următoarele informaţii şi documente:

1) copia semnată de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare a statutului, după caz a altor acte de constituire;

1[1]) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;

2) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, care va conţine inclusiv data înscrierii achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat;

3) informaţia cu privire la numele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare în ultimii 10 ani (în cazul în care există), cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora.

În cazul în care membrul organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se va prezenta informaţia cu privire la denumire şi sediu, adresa de corespondenţă, copiile, semnate de către achizitorul potenţial/persoana dobânditoare, ale actelor de constituire, informaţia cu privire la activităţile desfăşurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică şi, după caz, copia licenţei/licenţelor pe care le deţine. De asemenea, se prezintă informaţia cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, şi anume numele, prenumele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora;

4) în cazul în care achizitorul potenţial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, se prezintă informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura grupului, inclusiv structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;

5) informaţia cu privire la tipurile de activitate şi informaţia privind deţinerile achizitorului potenţial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte;

6) copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potenţial; în cazul în care achizitorul potenţial activează mai puţin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potenţial este membru al unui grup de persoane, se

prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potenţial ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; în cazul în care acest grup activează mai puţin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potenţial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;
7) copiile, semnate de către persoana dobânditoare, ale raportului auditului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislaţiei) sau a situaţiilor financiare pentru ultimul an ale persoanei dobânditoare;
8) certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate şi la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit şi de altă natură ale achizitorului potenţial /persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;
9) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;
10) actele care atestă că achizitorul potenţial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale. În cazul în care legislaţia ţării unde îşi are sediul achizitorul potenţial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare – persoană juridică cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;
11) actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare (în cazul în care există) nu au antecedente penale şi nu sunt anunţaţi în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenţii Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenţi – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara ai cărei rezidenţi sunt şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile cu deţinerea controlului;
12) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv al achiziţiei propuse sau declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potential /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;
13) informaţia cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziţiei propuse, întocmită în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naţionale aferente cerinţelor faţă de organul de conducere al băncii;
14) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare care atestă intenţia de a deţine o deţinere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;
15) declaraţia pe propria răspundere a achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare, întocmită în scris, privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acesteia;
16) lista persoanelor afiliate achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare (conform noţiunii din Legea nr.202 din 6 octombrie 2018 privind activitatea băncilor şi Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată;
b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora.
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.
17) o descriere succintă a politicii de investiţii a fondului care va conţine cel puţin: restricţiile privind investiţiile, detalii în ceea ce priveşte monitorizarea investiţiei, factorii utilizaţi de către fond pentru luarea

deciziilor investiţionale, factorii care ar declanşa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum şi modul de luare a deciziilor investiţionale, inclusiv numele şi poziţia persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;
18) copia, semnată de către organul de conducere sau entitatea specializată în administrarea de investiţii, a cel puţin unui contract (cu condiţia că toate contractele conţin prevederi similare, fapt confirmat prin declaraţia pe propria răspundere a entităţii specializate în administrarea de investiţii), ce se referă la deţinerea unităţilor de fond din cadrul fondului de investiţii care va conţine cel puţin condiţiile de investire şi alte cerinţe stabilite;
19) lista deţinătorilor de unităţi de fond care deţin 10% din totalul unităţilor de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora (dacă există) cu indicarea cel puţin a următoarei informaţii:
pentru deţinătorul de unităţi de fond – numele, prenumele / denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale fiecărui deţinător de unităţi de fond; suma mijloacelor financiare deja alocate de către fiecare deţinător de unităţi de fond; suma mijloacelor financiare pe care fiecare deţinător de unităţi de fond este obligat să le aloce conform contractului investiţional; suma mijloacelor băneşti care vor fi alocate de către fiecare deţinător de unităţi de fond pentru finanţarea achiziţiei acţiunilor băncii sau suma totală a acestora;
pentru beneficiarul efectiv (dacă exista) – numele, prenumele / denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale fiecărui deţinător de unităţi de fond;
20) lista deţinătorilor de unităţi de fond care deţin de la 5% până la 10% din totalul unităţilor de fond inclusiv beneficiarilor efectivi ai acestora (dacă există) cu indicarea cel puţin a informaţiei privind numele, prenumele/denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale fiecărui deţinător de unităţi de fond.
21) acordul scris al autorităţii de supraveghere a achizitorului potenţial din alt stat (dacă achizitorul potential este o entitate supravegheată), în care se află oficiul central al acestuia, privind achiziţionarea unei deţineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova în cazul în care legislaţia acestui stat prevede eliberarea unui astfel de acord.

2. Fiecare beneficiar efectiv va prezenta următoarele informaţii şi documente:
1) copia, semnată de către beneficiarul efectiv, a actului de identitate;
1^1) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant/persoana autorizată:
a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;
b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor;
2) informaţia privind deţinerea de către beneficiarul efectiv, în perioada ultimilor 10 ani a funcţiilor în cadrul persoanelor juridice, privind deţinerile, directe şi/sau indirecte, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea şi sediul persoanelor juridice; funcţiile şi deţinerile în mărime relativă şi absolută; perioadele de deţinere; modul de deţinere, direct sau indirect, cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte; orice altă informaţie relevantă care susţine îndeplinirea criteriului de competenţă profesională;
3) copiile, semnate de către beneficiarul efectiv, ale raportului auditorului extern cu anexarea situaţiilor financiare auditate (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislaţiei) sau a situaţiilor financiare ale persoanei juridice private (cu excepţia băncilor), în care beneficiarul efectiv ocupă funcţia de membru al organului de conducere şi/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deţinere.
În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislaţiei, se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a beneficiarului efectiv cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declaraţia.
Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se va prezenta lista acestora cu denumirea, sediul şi temeiul

dizolvării;
4) datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, precum şi veniturile şi cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu anexa nr.3 şi semnate de către beneficiarul efectiv;
5) note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) şi obligaţiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri şi alte garanţii acordate, la sursele de venit reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, veniturile şi cheltuielile acestuia;
6) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;
7) copiile documentelor care confirmă statutul de beneficiar efectiv semnate de către beneficiarul efectiv, printre care:
a) acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv;
b) documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, ce vor conţine cel puţin următoarele: numele plătitorului şi al beneficiarului plăţii, suma, data efectuării tranzacţiei şi destinaţia plăţii;
c) documente, inclusiv de plată, ce confirmă obţinerea veniturilor din deţinerea statutului de beneficiar efectiv;
d) alte acte justificative în acest sens;
8) acte care atestă că beneficiarul efectiv nu are antecedente penale şi nu este anunţat în căutare sau urmărire penală:
a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoana , care se află sub controlul rezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
b) pentru nerezident – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, îşi desfăşoară activitatea;
9) lista persoanelor afiliate beneficiarului efectiv (conform noţiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi în Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată;
b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora.
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.
10) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acestuia;

3. Dacă achizitorul potenţial/persoana dobânditoare menţionată la pct.13[4] este condus de o entitate specializată în administrarea de investiţii, cu referire la această entitate, se va prezenta următoarele informaţii şi documente:
1) copia, semnată de către entitatea specializată în administrarea de investiţii, a statutului, după caz a altor acte de constituire;
2) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, care va conţine inclusiv data înscrierii entităţii specializate în administrarea de investiţii în Registrul de stat, date cu privire la asociaţii achizitorului potenţial/persoanei dobânditoare şi deţineri deţinute;
3) în cazul în care entitatea specializată în administrarea de investiţii reprezintă o societate pe acţiuni, se prezintă lista acţionarilor entităţii specializate în administrarea de investiţii care detin 1% şi mai mult în capitalul acestuia, semnată de către entitatea specializată în administrarea de investiţii sau extrasul din Registrul acţionarilor entităţii specializate în administrarea de investiţii cu nominalizarea acţionarilor care deţin mai mult de 1%, întocmit cu maximul 60 de zile înainte de a depune cererea;

4) informaţia cu privire la numele, funcţia şi activitatea profesională a membrilor organului de conducere al entităţii specializate în administrarea de investiţii în ultimii 10 ani (în cazul în care există), cu indicarea cel puţin a următoarelor date: denumirea şi sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcţiile ocupate şi perioada deţinerii acestora.
5) informaţia detaliată cu privire la tipurile de activitate din ultimii 10 ani desfăşurate de către entitatea specializată în administrarea de investiţii cu dezvăluirea aspectelor care susţin îndeplinirea criteriului de competenţă profesională;
6) în cazul în care entitatea specializată în administrarea de investiţii este membru al unui grup de persoane, se prezintă informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura grupului, inclusiv structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;
7) informaţia privind deţinerile directe şi/sau indirecte ale entităţii specializate în administrarea de investiţii, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% şi mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar şi/sau, după caz, deţinerile de 20% şi mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conţine cel puţin următoarele: denumirea persoanelor juridice şi sediul acestora, deţinerile în mărime relativă şi absolută, perioadele de deţinere, modul de deţinere (direct şi/sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deţinerilor indirecte;
8) copiile, semnate de către entitatea specializată în administrarea de investiţii, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situaţiilor financiare auditate, iar dacă auditul extern nu este obligatoriu conform legislaţiei - situaţiile financiare ale entităţii specializate în administrarea de investiţii pentru ultimul an de activitate;
9) actele care atestă că entitatea specializată în administrarea de investiţii nu are antecedente penale. În cazul în care legislaţia ţării unde îşi are sediul achizitorul potenţial/persoana dobînditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declaraţie pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare – persoană juridică, cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;
10) actele ce atestă că membrii organului de conducere al entităţii specializate în administrarea de investiţii nu au antecedente penale şi nu sunt anunţaţi în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenţii Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenţi – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara ai cărei rezidenţi sunt şi din ţara/ţările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile cu deţinerea controlului;
11) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului efectiv al entităţii specializate în administrarea de investiţii privind deţinerea statutului de beneficiar efectiv sau declaraţia pe propria răspundere a entităţii specializate în administrarea de investiţii privind lipsa beneficiarului efectiv;
12) lista persoanelor afiliate ale entităţii specializate în administrarea de investiţii (conform noţiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi în Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată;
b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora.
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.
13) declaraţia pe propria răspundere a entităţii specializate în administrarea de investiţii privind acordul pentru obţinerea de către Banca Naţională a informaţiei necesare de la autorităţile relevante în vederea evaluării acesteia.

[Anexa nr.2[5] *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Anexa nr.2[5] *introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

DATE
privind activele, datoriile, fondurile proprii ale
achizitorului potenţial – persoană fizică
la situaţia din _____
(pentru rezidenţi – mii lei, pentru nerezidenţi – valută străină/mii lei)

Numele achizitorului potenţial care prezintă datele pentru examinare:

_____

		Pentru anul curent 20__	**Pentru anul precedent 20__**
Active			
1.	Numerar		
2.	Depozite		
3.	Valori mobiliare pentru vînzare		
4.	Alte valori mobiliare		
5.	Împrumuturi acordate		
6.	Investiţii imobiliare		
7.	Deţineri în capitalul agenţilor economici, cu excepţia acţiunilor		
8.	Imobilizări corporale		
9.	Alte active		
10.	Total active		
10.1.	dintre care – gajate		
Datorii şi fonduri proprii			
11.	Împrumuturi primite		
12.	Alte datorii		
13.	Total datorii		
14.	Fonduri proprii (total active minus total datorii)		
15.	Total datorii şi fonduri proprii		
16.	Angajamente extrabilanţiere condiţionale (garanţii, angajamentul de a acorda mijloace băneşti, etc.)		

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potenţial _____ /numele, prenumele/

DATE
privind veniturile şi cheltuielile achizitorului potenţial – persoană fizică
la situaţia din _____
(pentru rezidenţi – mii lei, pentru nerezidenţi – valută străină/mii lei)

Numele achizitorului potenţial, care prezintă datele pentru examinare:

_____

		Pentru anul curent 20__	**Pentru anul precedent 20__**
Venituri			
1.	Salarii, comisioane, prime sau alte venituri de la locul de muncă		
2.	Dividende		
3.	Dobînda		
4.	Venituri din active nemateriale		
5.	Venituri din moşteniri şi tutele		
6.	Venituri obţinute din deţinerile în capitalul societăţilor comerciale		
7.	Plata pentru arendă (brut)		
8.	Alte venituri		
9.	**Total venituri**		
Cheltuieli			
10.	Cheltuieli personale (chiria etc.)		
11.	Cheltuieli pentru investiţii în imobil (se exclud împrumuturile)		
12.	Dobînda achitată la împrumuturi		
13.	Plata pentru asigurare		
14.	Impozite		
15.	Alte cheltuieli		
16.	**Total cheltuieli**		
17.	**Profit net/ (pierderi)**		

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potenţial _____ /numele, prenumele/

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

CHESTIONAR
pentru achizitorul potenţial/persoana dobînditoare

Acest chestionar va fi completat de fiecare achizitor potenţial/persoană dobînditoare, inclusiv beneficiar efectiv, care are intenţia de a dobîndi/deţine/majora/primi, direct sau indirect, deţineri în capitalul social al băncii potrivit art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
În cadrul procedurii de evaluare a achizitorului potenţial/ persoanei dobînditoare, Banca Naţională se aşteaptă ca persoana vizată să completeze onest chestionarul şi să prezinte toate informaţiile pertinente şi semnificative pe care le deţine în vederea asigurării unei evaluări obiective şi corecte, astfel încît să fie posibilă evaluarea calităţii şi solidităţii financiare a achizitorului potenţial, precum şi a calităţii persoanei dobînditoare în raport cu nivelul participaţiei ce urmează să fie deţinută de acesta, şi respectarea cerinţelor legale aplicabile.
Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situaţia achizitorului potenţial/persoanei dobînditoare, atît în Republica Moldova cît şi în străinătate.
Banca Naţională, în procesul evaluării poate utiliza şi alte surse de informaţii printre care şi cele de la alte autorităţi ale statului sau din străinătate, precum şi informaţiile deja deţinute.
Nu sînt acceptate chestionarele semnate de reprezentanţi.
În tot textul chestionarului noţiunea de "dobîndire" va include deţinerea/ majorarea/ primirea deţinerii în capitalul social al băncii conform art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

I. Identitatea achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare

1. Achizitor potenţial /persoană dobînditoare – persoană fizică

1.1 Indicaţi numele şi prenumele, data şi locul naşterii, ţara/ţările al cărei cetăţean sunteţi, domiciliul şi reşedinţa. În cazul în care sunteţi cetăţean al altei ţări decît al Republicii Moldova, precizaţi, după caz, şi data cînd aţi stabilit reşedinţa în Republica Moldova:

_____

1.2 Informaţia privind achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al băncilor întocmită conform anexei nr.5.

2. Achizitor potenţial /persoană dobînditoare – persoană juridică

2.1 Indicaţi denumirea înregistrată, forma juridică şi sediul:

_____

Subpct.2.2 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

Suplimentar pentru achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană juridică organizată ca trust (situaţie în care o persoană încredinţează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deţine, administra şi preda):

2.3 Nominalizaţi toate persoanele care vor administra activele (membrii organului de conducere) în

conformitate cu prevederile documentelor de instituire a trustului şi participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

_____

2.4 Nominalizaţi persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietăţii trustului:

_____

2.5 Informaţia privind achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al băncilor întocmită conform anexei nr.5.

II. Alte informaţii cu privire la achizitorul potenţial/persoana dobînditoare

3. Achizitor potenţial /persoană dobînditoare – persoană fizică

3.1 Pentru dvs. şi pentru orice persoană juridică condusă sau controlată vreodată de către dvs., indicaţi dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situaţii:

a) aţi făcut sau faceţi în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acţiuni administrative sau civile relevante ori acţiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcţia de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acţiuni s-au încheiat cu vreo sancţiune sau interdicţie? Dacă da, daţi detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare

_____

b) aţi făcut sau faceţi în prezent obiectul unor investigaţii, măsuri, proceduri speciale de supraveghere/rezoluţie ori sancţiuni din partea unei autorităţi de supraveghere? Dacă da, daţi detalii

_____

c) a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobîndiri a calităţii de membru ori a unei licenţe pentru a desfăşura o activitate oarecare, afacere sau profesie; aţi făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizaţii, a calităţii de membru sau a unei licenţe; aţi făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, daţi detalii

_____

d) aţi fost demis dintr-o funcţie sau dintr-o poziţie de trust, relaţie fiduciară ori o situaţie similară sau vi s-a solicitat demisia din funcţie ori renunţarea la o astfel de poziţie? Dacă da, daţi detalii

_____.

3.2 Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a reputaţiei dvs. în calitate de acţionar sau de membru al organului de conducere al unei bănci, realizată de către o altă autoritate de supraveghere bancară. Specificaţi identitatea autorităţii respective şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

_____

3.3 Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a dvs., în calitate de acţionar sau membru al organului de conducere al unei persoane juridice, realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar. Specificaţi identitatea autorităţii respective şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

_____

[Pct.3.4 abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

3.5 Descrieţi interesele şi relaţiile financiare şi nefinanciare ale dvs. în baza informaţiei în măsura în care vă este cunoscută şi/sau este publică cu:

a) orice acţionar al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau cu orice deţinător indirect/beneficiar efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____

b) orice reprezentant/persoană autorizată să reprezinte acţionarul băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau deţinătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____

c) orice persoană care exercită funcţia de membru al organului de conducere al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau al acţionarului şi/sau al deţinătorului indirect al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____

d) banca însăşi şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte

_____

e) orice alte interese sau activităţi ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu banca şi soluţiile posibile pentru înlăturarea acestora

_____

4. Achizitor potenţial /persoană dobînditoare – persoană juridică

4.1 Pentru achizitorul potenţial /persoana dobînditoare şi pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său, indicaţi dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situaţii:

a) a făcut sau face în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acţiuni administrative sau civile relevante ori acţiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcţia de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acţiuni s-au încheiat cu vreo sancţiune sau interdicţie? Dacă da, daţi detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare

_____

b) a făcut sau face în prezent obiectul unor investigaţii, măsuri, proceduri speciale de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic ori sancţiuni din partea unei autorităţi de supraveghere? Dacă da, daţi detalii

_____

c) a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobîndiri a calităţii de membru ori a unei licenţe pentru a desfăşura o activitate comercială, afacere sau profesie; a făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizaţii, a calităţii de membru sau a unei licenţe; a făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, daţi detalii

_____

4.2 Pentru membrii organului de conducere achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică, furnizaţi informaţiile prevăzute la subpunctul 4.1 cu excepţia lit.b) prin anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză.

4.3 Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a reputaţiei achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică în calitate de acţionar eventual, membru al organului de conducere al unei bănci, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere. Specificaţi identitatea autorităţii şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

4.4 Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova. Specificaţi identitatea autorităţii şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări

_____

4.5 Descrieţi interesele şi relaţiile financiare şi nefinanciare ale achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică cu:

a) orice acţionar al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau cu orice deţinător indirect/beneficiar efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____

b) orice reprezentant/persoană autorizată să reprezinte acţionarul băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau deţinătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____
c) orice persoană care exercită funcţia de membru al organului de conducere al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri şi/sau al acţionarului şi/sau al deţinătorului indirect al unei deţineri în capitalul acestei bănci

_____
d) banca însăşi şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte

_____
e) orice alte interese sau activităţi ale achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică, care ar genera conflicte de interese în raport cu banca şi soluţiile posibile pentru înlăturarea acestora

_____
4.6 Dacă achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană juridică face parte dintr-un grup de persoane, indicaţi:
a) persoanele supravegheate din cadrul grupului şi denumirea autorităţii de supraveghere în cauză

_____
b) dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informaţii între autorităţile competente şi determinarea repartizării competenţelor între aceste autorităţi (confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului)

_____
c) dacă achizitorul potenţial /persoana dobînditoare – persoană juridică sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri; furnizaţi informaţii şi documente relevante privind ratingul de credit al achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare şi ratingul global al grupului

_____
4.7 Precizaţi dacă aveţi cunoştinţă despre existenţa unor dispoziţii legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, acordul păstrării anonimatului în ceea ce priveşte identitatea acţionarilor/asociaţilor, persoanelor cu responsabilităţi de administrare a achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare – persoană juridică, lipsa obligativităţii organizării şi ţinerii contabilităţii ori întocmirii sau publicării situaţiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a băncii la care intenţionaţi să dobîndiţi participaţii.

III. Informaţii referitoare la participaţia la capitalul social al băncii
5. Indicaţi denumirea şi sediul băncii din Republica Moldova pentru care se comunică informaţiile

_____

6. Indicaţi care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al băncii (de exemplu, investiţie strategică, investiţie de portofoliu)

_____

7. În cazul în care achizitorul potenţial preconizează să deţină controlul asupra băncii – prezentaţi politicile achizitorului potenţial aferente direcţiilor de dezvoltare a activităţii băncii şi informaţii privind intenţia de a supune banca unor modificări considerabile (vânzarea activelor, fuziune cu altă persoană juridică, orice modificări esenţiale în structura corporativă a băncii şi în activităţile acesteia) în următorii 3 ani

_____

8. Indicaţi următoarea informaţie aferentă deţinerii/dobîndirii directe şi/sau indirecte a acţiunilor în capitalul băncii:
a) deţinute direct şi/sau indirect în prezent de către achizitorul potenţial /persoana dobînditoare:
_____ numărul şi tipul acţiunilor, valoarea nominală a unei acţiuni;

_____ suma în lei;
_____ % din capitalul social al băncii;
_____ % din totalul drepturilor de vot;
b) ce urmează a fi dobîndite direct şi/sau indirect de către achizitorul potenţial /persoana dobînditoare:
_____ numărul şi tipul acţiunilor, valoarea nominală a unei acţiuni;
_____ suma în lei;
_____ % din capitalul social al băncii;
_____ % din totalul drepturilor de vot;
_____ preţul de dobîndire al unei acţiuni, costul total al tranzacţiei preconizate.

9. Indicaţi condiţiile dobîndirii preconizate şi modul de realizare a acesteia (cu indicarea cel puţin a pieţei pe care se preconizează realizarea tranzacţiei, nominalizarea vînzătorilor potenţiali, termenelor preconizate de realizare a tranzacţiei în cazul obţinerii aprobării prealabile, a informaţiei cu privire la încheierea contractelor de intermediere sau a planurilor de încheiere a acestora, alte date relevante)

_____

10. Prezentaţi informaţia despre existenţa oricărui 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 acţionarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, 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.
Prezentaţi informaţie despre intenţia de a încheia un astfel de acord.
Acordul/acordurile, sau proiectul/proiectele acestora se anexează

_____

11. Precizaţi perioada pentru care intenţionaţi să deţineţi acţiunile după achiziţionarea/dobîndirea lor

_____

IV. Informaţii privind finanţarea participaţiei la capitalul social al băncii
12. Indicaţi care este sursa şi mărimea mijloacelor utilizate pentru dobîndirea acţiunilor băncii. În cazul în care activele lichide disponibile nu sînt suficiente pentru dobîndirea acţiunilor băncii, în acest scop fiind necesară vînzarea altor active sau obţinerea împrumutului – prezentaţi informaţia detaliată despre vînzarea preconizată/obţinerea împrumutului (proiectul contractului de vînzare-cumpărare/copia contractului de împrumut)

_____

13. Indicaţi care este proveniența mijloacelor utilizate pentru dobîndirea acţiunilor băncii, respectiv:
a) detalii privind utilizarea resurselor financiare proprii şi originea acestora, susţinute de acte doveditoare

_____
b) informaţii cu privire la mijloacele şi reţeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziţie, aranjamente financiare, circuitul mijloacelor băneşti destinate procurării acţiunilor de la plătitor pînă la beneficiar, instituţiile financiare implicate şi ţara de origine a acestora etc., schema de finanţare a achiziţiei propuse/dobândirii cu justificarea acesteia prin prezentarea documentelor ce confirmă proveninţa fondurilor)

_____
c) detalii referitoare la accesul la resurse de capital şi la pieţele financiare, şi asupra finanţării pentru cumpărarea acţiunilor

_____

d) informaţii referitoare la utilizarea de fonduri împrumutate contractate din sistemul bancar (instrumente financiare ce vor fi emise) sau la orice alt tip de relaţie financiară cu alţi acţionari ai băncii (scadenţe, termene, gajuri şi alte garanţii)

_____

14. Precizaţi care sunt efectele/consecinţele aşteptate ale participaţiei la capitalul social al băncii asupra achizitorului potenţial? Furnizaţi informaţii privind impactul acestei operaţiunii asupra indicatorilor financiari şi, după caz, prudenţiali ai achizitorului potenţial (de exemplu, nivelul fondurilor proprii, indicatorul de lichiditate etc.)

_____

15. Furnizaţi informaţii cu privire la capacitatea financiară şi disponibilitatea achizitorului potenţial de a susţine banca cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităţilor acesteia sau în cazul unor dificultăţi financiare

_____

16. Indicaţi dacă aţi studiat şi cunoaşteţi prevederile legislaţiei în vigoare în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului

_____

17. Indicaţi dacă, în ceea ce priveşte achiziţia în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei deţineri, este sau a fost săvîrşită o infracţiune ori o tentativă a infracţiunii de spălare a banilor sau de finanţare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislaţiei în domeniu, sau că prin achiziţia propusă un asemenea risc ar putea creşte.

_____

Declaraţie pe proprie răspundere

Subsemnatul _____ (*nume şi prenume*) declar pe proprie răspundere, sub sancţiunea legii penale, că informaţia din prezentul chestionar este completă şi veridică şi nu există alte fapte relevante despre care ar trebui informată Banca Naţională în vederea luării deciziei de acordare a aprobării prealabile pentru deţinerea deţinerii în capitalul băncii _____ (*denumirea băncii*), conform cererii depuse. Mă angajez să aduc imediat la cunoştinţa băncii şi Băncii Naţionale orice modificare a informaţiilor conţinute în acest chestionar, care ar putea avea un impact semnificativ asupra evaluării achizitorului potenţial / persoanei dobînditoare.

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potenţial / persoanei dobînditoare _____ /numele şi prenumele/

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
*[Anexa nr.4 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigo*are 03.11.2017]
[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.4[1]
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

CHESTIONAR
pentru deţinătorii direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al băncii

_____
(se indică denumirea băncii)

Acest chestionar va fi completat de orice deţinător direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv de deţineri în contextul punctului 61.
În contextul art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, persoanele vizate vor completa onest chestionarul, dând dovadă de responsabilitate, şi vor prezenta toate informaţiile pertinente şi semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective şi corecte, astfel încât să fie posibilă monitorizarea calităţii şi solidităţii financiare a deţinătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv de deţinere calificată într-o bancă în raport cu nivelul deţinerii, precum şi a respectării cerinţelor legale aplicabile.
Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situaţia deţinătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv, atât în Republica Moldova cât şi în străinătate.
Banca Naţională a Moldovei, în procesul de monitorizare poate utiliza şi alte surse de informaţii printre care şi cele de la alte autorităţi ale statului sau din străinătate, precum şi informaţiile deja deţinute.
Nu sunt acceptate chestionarele semnate de reprezentanţi.

Secţiunea 1
Identitatea deţinătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv
1.1 Deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică
a) Indicaţi numele şi prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), data şi locul naşterii, ţara/ţările al cărei cetăţean sunteţi, domiciliul şi reşedinţa, adresa de corespondenţă (inclusiv adresa electronică), informaţie privind persoanele de contact/reprezentanţii în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative. În cazul în care sunteţi cetăţean al altei ţări decât al Republicii Moldova, precizaţi, după caz, şi data când aţi stabilit reşedinţa în Republica Moldova:

b) Informaţie despre deţinerea directă şi/sau indirectă de către deţinător şi/sau de către persoanele cu care acţionează concertat în relaţie cu banca.

c) Lista persoanelor afiliate cu deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică (conform noţiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi în Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată, deţineri în capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, ţara de reşedinţă, valoarea absolută şi relativă a deţinerii, perioada de deţinere);
- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, deţineri în capitalul social al altor persoane

juridice (denumirea persoanelor juridice, ţara de reşedinţă, valoarea absolută şi relativă a deţinerii, perioada de deţinere).
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.

1.2 Deţinătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică
a) Indicaţi genurile de activitate ale deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, adresa de corespondenţă (inclusiv adresa electronică), informaţie privind persoanele de contact/reprezentanţii în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative:

b) Informaţie despre deţinerea directă şi/sau indirectă, dobândită de către deţinător şi/sau de către persoanele care acţionează concertat cu deţinătorul acţiunilor în capitalul social al băncilor (rezidente şi nerezidente) şi al societăţilor comerciale (rezidente şi nerezidente):

c) Indicaţi numele şi prenumele membrilor organului de conducere al deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică şi funcţiile deţinute în prezent de către aceştia în alte societăţi:

d) Indicaţi denumirea înregistrată, forma juridică şi sediul, pagina oficială, adresa electronică, nr.de telefon de contact, fax:

e) Nominalizaţi toate persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai persoanei dobânditoare direct şi/sau indirect - persoană juridică:

Suplimentar pentru deţinătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică organizată ca trust (situaţie în care o persoană încredinţează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deţine, administra şi preda):
- Nominalizaţi persoanele care vor administra activele trustului (membrii organului de conducere) în conformitate cu prevederile documentelor de instituire a trustului şi participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

- Nominalizaţi persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietăţii trustului:

- Nominalizaţi dacă aţi fost demis sau exclus dintr-o poziţie de trust, dintr-o relaţie fiduciară sau o situaţie similară ori vi s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziţie?

DA	**NU**

*În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: data, cauza, denumirea trus*tului).

f) Lista persoanelor afiliate cu deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică (conform definiţiei prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi în Regulamentul privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:
- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată, deţineri la capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, ţara de reşedinţă, valoarea absolută şi relativă a deţinerii, perioada de deţinere);
- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, deţineri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, ţara de reşedinţă, valoarea absolută şi relativă a deţinerii, perioada de deţinere).
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.

Secţiunea 2
Alte informaţii cu privire la deţinătorul direct şi/sau
indirect, inclusiv beneficiarul efectiv
2.1 Deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică
a) Indicaţi dacă dvs. şi orice persoană juridică condusă sau controlată vreodată de dvs., s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situaţii:
- aţi făcut sau faceţi în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acţiuni administrative sau civile relevante ori acţiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcţia de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acţiuni s-au încheiat cu vre-o sancţiune sau interdicţie?

DA	**NU**

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: data, cauza, măsurile de remediere şi/sau interdicţii prescrise, statutul acţiunii, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură/interdicţie, termenul de aplicare a sancţiunii/interdicţiei etc.)

- aţi făcut sau faceţi în prezent obiectul unor investigaţii, măsuri, proceduri speciale de supraveghere/rezoluţie ori sancţiuni din partea unei autorităţi de supraveghere?

DA	**NU**

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: statutul acţiunii, denumirea instituţiei care o aplicat această măsură/sancţiune, termenul sancţiunii/interdicţiei, etc.)

- a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândiri a calităţii de membru ori a unei licenţe pentru a desfăşura o anumită activitate, afacere sau profesie; aţi făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizaţii, a calităţii de membru sau a unei licenţe; aţi făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: data, cauza, statutul acţiunii, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură/sancţiune, etc.)

- aţi fost demis dintr-o funcţie sau dintr-o poziţie de trust, relaţie fiduciară ori o situaţie similară sau vi s-a solicitat demisia din funcţie ori renunţarea la o astfel de poziţie?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: data, cauza, denumirea instituţiei/trustului)

b) Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a reputaţiei dvs. în calitate de acţionar sau de membru al organului de conducere al unei bănci, realizată de către o altă autoritate de supraveghere bancară. Specificaţi identitatea autorităţii respective şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

c) Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a dvs., în calitate de acţionar sau membru al organului de conducere al unei persoane juridice, realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar. Specificaţi identitatea autorităţii respective şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

d) Descrieţi interesele şi relaţiile financiare şi nefinanciare ale dvs. cu:
- orice acţionar al băncii vizate şi/sau cu orice deţinător indirect/beneficiar efectiv al unei deţineri în capitalul social al acestei bănci.

- orice persoană împuternicită să reprezinte acţionarul băncii vizate şi/sau deţinătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei deţineri în capitalul acestei bănci.

- orice persoană care exercită funcţia de membru al organului de conducere al băncii vizate şi/sau al acţionarului şi/sau al deţinătorului indirect al unei deţineri în capitalul social al acestei bănci.

- banca însăşi şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte.

- orice alte interese sau activităţi ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu banca şi soluţiile posibile pentru înlăturarea acestora.

e) Sunteţi sau aţi fost implicat în anchete penale privind spălarea banilor şi finanţarea terorismului, evaziunea fiscală, frauda?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentaţi detalii.

f) Deţineţi sau aţi deţinut funcţii în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor şi finanţarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentaţi detalii.

g) Dvs. şi/sau persoanele afiliate, sunteţi sau aţi fost persoane expuse politic?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentaţi detalii cu privire la criteriile care au stat la baza identificării ca persoane expuse politic.

2.2 Deţinătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică

a) Pentru deţinătorul direct şi/sau indirect şi pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său, indicaţi dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situaţii:

- a fost condamnat sau este sub urmărire penală, pe plan intern şi/sau internaţional, pentru infracţiuni economice?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare (se indică cel puţin: data, cauza, măsurile de remediere şi/sau interdicţii prescrise, statutul acţiunii, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură/interdicţie, termenul sancţiunii/interdicţiei, etc.)

- membrii organului de conducere, persoanele afiliate ale acestuia, deţin sau au deţinut funcţii în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor şi finanţarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentaţi detalii.

- face obiectul unei/unor sancţiuni contravenţionale sau are calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravenţional pentru contravenţii ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală şi valorile mobiliare?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: statutul acţiunii, cauza, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură, termenul sancţiunii/interdicţiei etc.)

- face obiectul unor investigaţii, măsuri şi sancţiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: statutul acţiunii, cauza, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură, termenul sancţiunii/interdicţiei, etc.)

- a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entităţi reglementate, a ignorat/ignoră cu bună ştiinţă obligaţia de notificare/autorizare a intenţiei de dobândire a unei deţineri într-o entitate reglementată sau a încercat/încearcă să evite evaluarea prudenţială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potenţial/persoană dobânditoare a unei deţineri într-o asemenea entitate reglementată?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

- a fost refuzată înregistrarea, autorizarea sau i s-a refuzat licenţierea pentru o activitate autorizată sau licenţiată, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, licenţiere?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: data deciziei, organul care a refuzat licenţierea/înregistrarea, cauza etc.)

- are interdicţie de a ocupa o funcţie de conducere într-o persoană juridică?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: cauza, denumirea instituţiei care a aplicat această măsură, termenul sancţiunii/interdicţiei etc.)

- este obiectul unor procese civile/contravenţionale/penale, investiţii/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra soliditătii financiare a achizitorului potenţial?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: cauza, denumirea instituţiei care a iniţiat procesul, părţile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariţiei investiţiilor/expunerilor şi a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra soliditătii financiare a achizitorului potenţial, etc.)

- este obiectul unor procese civile/contravenţionale/penale, investiţii/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care aceste procese au avut/au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde aţi deţinut/deţineţi funcţia de conducător, ori unde persoana vizată are o deţinere calificată în capitalul social?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: cauza, denumirea instituţiei care a iniţiat procesul, părţile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariţiei investiţiilor/expunerilor şi a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra persoanele juridice controlate etc.)

b) Pentru membrii organului de conducere al deţinătorului direct şi/sau indirect - persoană juridică, furnizaţi informaţiile prevăzute la subpct.2.2 lit.a) cu excepţia alineatului al patrulea cu liniuţă, cu anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză;

c) Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a reputaţiei deţinătorului direct şi/sau indirect - persoană juridică în calitate de acţionar eventual, membru al organului de conducere al unei bănci ori al unei instituţii financiare, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere.
Specificaţi identitatea autorităţii şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări:

d) Furnizaţi informaţii privind existenţa unei evaluări anterioare a deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova.
Specificaţi identitatea autorităţii şi prezentaţi o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

e) Descrieţi interesele şi relaţiile financiare şi nefinanciare ale deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică cu:
- orice acţionar al băncii vizate şi/sau cu orice deţinător indirect/beneficiar efectiv al unei deţineri în capitalul sociala al acestei bănci.

- orice persoană împuternicită să reprezinte acţionarul băncii vizate şi/sau deţinătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei deţineri în capitalul social al acestei bănci:

- orice persoană care exercită funcţia de membru al organului de conducere al băncii vizate şi/sau cu acţionarul şi/sau cu deţinătorul indirect al unei deţineri în capitalul social al acestei bănci:

- banca însăşi şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte:

- orice alte interese sau activităţi ale deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, care ar genera conflicte de interese în raport cu banca şi soluţiile posibile pentru înlăturarea acestora:

f) Dacă deţinătorul direct şi/sau indirect – persoană juridică face parte dintr-un grup de persoane, indicaţi:
- persoanele supravegheate din cadrul grupului şi denumirea autorităţii de supraveghere în cauză:

- dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informaţii între autorităţile competente şi determinarea repartizării competenţelor între aceste autorităţi (confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului):

- dacă deţinătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri; furnizaţi informaţii şi documente relevante privind ratingul de credit al achizitorului potenţial şi ratingul global al grupului:

g) Precizaţi dacă aveţi cunoştinţă despre existenţa unor dispoziţii legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, acordul păstrării anonimatului în ceea ce priveşte identitatea acţionarilor/asociaţilor, persoanelor cu responsabilităţi de administrare a deţinătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, lipsa obligativităţii organizării şi ţinerii contabilităţii ori întocmirii sau publicării situaţiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a băncii la care aveţi deţineri participaţii:

h) Deţinătorul direct, indirect persoană juridică şi/sau organele de conducere şi/sau persoanele afiliate ale acestuia, sunt sau au fost persoane expuse politic?

DA	**NU**

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentaţi detalii cu privire la criteriile care au stat la baza identificării ca persoane expuse politic.

Secţiunea 3
Informaţii referitoare la participaţia la capitalul social al băncii

a) Indicaţi denumirea băncii din Republica Moldova pentru care se comunică informaţiile.

b) Indicaţi care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al băncii (de exemplu, investiţie strategică, investiţie de portofoliu):

c) Indicaţi următoarea informaţie aferentă deţinerii directe şi/sau indirecte a acţiunilor în capitalul social al băncii:
- deţinute direct şi/sau indirect în prezent de către deţinătorul, direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv:

numărul şi tipul acţiunilor, valoarea nominală a unei acţiuni	
suma în lei	
% din capitalul social al băncii	
% din totalul drepturilor de vot	

d) În cazul în care deţinătorul, direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv face parte dintr-un grup de persoane care acţionează concertat:

data emiterii aprobării prealabile	
numărul şi tipul acţiunilor, valoarea nominală a unei acţiuni	
suma în lei	
% din capitalul social al băncii	
% din totalul drepturilor de vot	

e) Prezentaţi informaţia despre existenţa oricărui 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 acţionarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al băncii, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.
Prezentaţi informaţie despre intenţia de a încheia un astfel de acord.
Acordul/acordurile sau proiectul/proiectele acestora se anexează

Secţiunea 4
Informaţii privind finanţarea participaţiei la capitalul social al băncii

a) Informaţia privind deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică întocmită conform anexei nr.3.
b) Deţinătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică va prezenta cel puţin următoarea informaţie: copia situaţiilor financiare sau raportul financiar pentru anul precedent celui de gestiune, etc.
În cazul în care situaţiile financiare sunt întocmite într-o limbă străină, se prezintă traducerea autorizată în limba de stat.

c) Furnizaţi informaţii cu privire la capacitatea financiară şi disponibilitatea deţinătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de a susţine banca cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităţilor acesteia sau în cazul unor dificultăţi financiare.
Specificaţi denumirea activelor şi mărimea acestora, care pot fi valorificate pe termen scurt în numerar şi/sau echivalentul de numerar:

d) Indicaţi dacă aţi beneficiat de ajutor din partea statului.
În cazul acordării unor împrumuturi cu dobânzi preferenţiale, anulării sau preluării de datorii al cărui rezident sunteţi, inclusiv prezentaţi detalii aferente ajutorului recepţionat, perioada, scopul etc.:

e) Indicaţi dacă aţi studiat şi cunoaşteţi prevederile legislaţiei în vigoare în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului:

f) Indicaţi dacă aţi studiat şi cunoaşteţi prevederile legislaţiei bancare, inclusiv cerinţele în calitate de acţionar şi prezumţiile activităţii concertate:

Declaraţie pe proprie răspundere
Subsemnatul, ...*(nume şi prenume)* declar pe proprie răspundere, sub sancţiunea legii penale, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice şi nu există alte fapte relevante despre care ar trebui informată Banca Naţională a Moldovei în vederea monitorizării evaluării deţinerii în capitalul social al băncii ..... (denumirea *băncii)*.
Mă angajez să informez imediat banca şi Banca Naţională a Moldovei despre orice modificare a informaţiilor conţinute în acest chestionar, care ar putea avea un impact semnificativ asupra evaluării deţinătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv.

Data întocmirii .....

Semnătura deţinătorilor direcţi/deţinătorului direct ..... /numele şi prenumele/
după caz
Semnătura deţinătorilor indirecţi/deţinătorului indirect ..... /numele şi prenumele/
după caz
Semnătura beneficiarului efectiv ..... /numele şi prenumele/

[Anexa nr.4[1] *modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]*
[Anexa nr.4[1] *introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

Anexa nr.5
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

INFORMAŢIA
privind achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al băncilor

Numele, prenumele/denumirea achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare/ grupul de persoane care acţionează concertat: _____

Denumirea băncii: _____

Date privind achizitorul potenţial /persoanei dobînditoare direct al deţinerii					**Date privind achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare indirecţi ai deţinerilor, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora**														
Numele, prenumele persoanei fizice/ denumirea oficială a persoanei juridice/ grupul de persoane care	Codul persoanei fizice/ codul fiscal al persoanei juridice	Adresa permanentă a persoanei fizice/ sediul persoanei juridice	În cazul persoanei juridice – numele, prenumele şi funcţia administratorului	Deţinerea/ dreptul de vot, care vor fi deţinute în capitalul băncii (%)	**Achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare indirecţi ai deţinerilor[1] I nivel**					**Achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare indirecţi ai deţinerilor … nivel[2]**					**Inclusiv beneficiarii efectivi[3]**			
					Numele, prenumele/ denumirea	Codul persoanei fizice/ codul fiscal al persoanei juridice	Adresa permanentă a persoanei fizice/ sediul persoanei juridice	Numele, prenumele şi funcţia administratorului	Relaţia de control asupra achizitorului potenţial / persoanei dobînditoare	…	…	…	…	Deţinerea/ dreptul de vot, care vor fi deţinute în capitalul ultimului deţinător indirect (%)	Numele, prenumele	Codul personal al persoanei fizice	Adresa permanentă a persoanei fizice	Relaţia de control asupra achizitorului potenţial/ persoanei dobînditoare direct sau, după

acţio-neaz ă con-certa t									e direct sau, după caz, asupra ulti mu-lui de-ţinăt or									caz, asupra ultimului deţinător indirect

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare direct[4] _____ /Numele, prenumele şi funcţia/

_____

[1] Informaţia aferentă achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare indirect ai deţinerior urmează a fi completată numai în cazul achizitorului potenţial /persoanei dobînditoare direct al băncilor – persoană juridică, aplicînd definiţia de deţinere indirectă şi cea de control din art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[2] Informaţia urmează a fi completată de către achizitorii potenţiali /persoanele dobînditoare indirecţi, după caz, în funcţie de nivelul de deţinere indirectă a deţinerilor.

[3] Va fi aplicată definiţia de beneficiar efectiv din art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[4] În cazul persoanelor fizice – semnătura acestora, iar în cazul persoanelor juridice – semnătura organului de conducere abilitat prin lege sau statut.

[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.6
la Regulamentul cu privire la deţinerile
în capitalul social al băncii

NOTIFICARE
privind înstrăinarea/reducerea deţinerii calificate deţinute

1. Identificarea persoanei care îşi înstrăinează/reduce deţinerea deţinută în capitalul băncii

Persoana care îşi înstrăinează sau reduce deţinerea într-o bancă	Numele şi prenumele / denumirea	
	Data naşterii / data şi numărul înregistrării de stat	
	Domiciliul / sediul	

2. Informaţia privind deţinerea calificată ce urmează a fi înstrăinată/redusă

Deţinerea calificată în capitalul băncii pînă la înstrăinare/reducere (lei/%)	
Data planificată de a încheia contractul cu societatea de investiţii / data planificată de a reduce deţinerea calificată – în cazurile transferului direct de proprietate asupra valorilor mobiliare	
Valoarea deţinerii în capitalul băncii, ce urmează a fi înstrăinată/redusă, conform valorii nominale a acţiunilor (lei)	
- din care cu drept de vot (lei)	
Mărimea deţinerii în capitalul băncii, ce urmează a fi înstrăinată/redusă (%)	
- din care cu drept de vot (%)	
Deţinerea în capitalul băncii după înstrăinare/reducere (lei/%)	
- din care cu drept de vot (lei/%)	
Modul în care va fi înstrăinată/redusă deţinerea calificată	

3. Informaţia privind motivul înstrăinării/reducerii deţinerii calificate deţinute:

_____

Data întocmirii _____

Semnătura persoanei _____

[Anexa nr.6 completată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Anexa nr.7 abrogată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Anexa nr.7 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Anexa nr.8 abrogată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]