# REGULAMENT
## cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari

*Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.32-35 din 25.01.2024, art.84*

Înregistrat
La Ministerul Justiției al Republicii
Moldova nr. 1902 din 19.01.2024

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 9 din 11 ianuarie 2024
În vigoare din: 25.01.2024

*Modificat prin:*

*HCE al BNM nr. 270 din 20 noiembrie 2025, MO al RM nr.584-586 din 27.11.2025, art.1036*

## Secțiunea 1
## DISPOZIȚII GENERALE

**1.** Prezentul regulament stabilește exigențe și restricții privind deținerea, dobândirea, majorarea, înstrăinarea sau reducerea participațiunilor calificate în prestatorii de servicii de plată nebancari, procedura de solicitare a permisiunii prealabile pentru achiziționarea participațiunilor, documentele și informațiile ce urmează a fi prezentate în acest scop, procedura de evaluare a persoanei sau persoanelor care acționează în mod concertat în condițiile art. 7 alin. (6), art. $16^1$ și art. 86 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, supravegherea permanentă a respectării cerințelor prevăzute la art. 15 alin. (1) pct. 8) și art. $16^1$ alin. (7) din Legea nr. 114/2012, acțiunile societății de plată, ale societății emitente de monedă electronică sau ale furnizorului de servicii poștale în scopul prezentării informațiilor privind deținătorii de participațiuni în vederea asigurării transparenței în structura de proprietate și dezvăluirea deținătorilor de participațiuni calificate și a beneficiarilor efectivi finali.

**2.** Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024, Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Legea nr.135/207 privind societățile cu răspundere limitată. Suplimentar, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

***Entitate asociată*** – entitate în care persoana dispune de capacitatea de a participa la luarea deciziilor privind politicile financiare şi de gestionare a activității entității în care această

persoană deține, direct sau indirect, 20% sau mai mult din drepturile de vot, fără a exercita un control sau un control comun asupra politicilor respective;

***Asociere în participație*** – angajament contractual sau alt angajament similar prin care două sau mai multe persoane desfăşoară o activitate economică supusă controlului comun;

***Persoane afiliate*** unei alte persoane se consideră:

a) membrii organului de conducere, iar în cazul prestatorului de servicii de plată nebancar, şi persoanele care dețin funcție-cheie;

b) persoanele juridice şi/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 10% şi mai mult din capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută şi controlată de această persoană;

c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;

d) orice entitate asociată persoanei sau orice entitate parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana sau entitățile şi persoana – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;

e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);

f) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele şi afinii de gradul întâi şi doi ale persoanei fizice, soții rudelor şi afinilor menționați, precum şi persoana juridică asupra căreia persoana fizică şi/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sunt membri ai organului de conducere;

g) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu prestatorul de servicii de plată nebancar în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–f) şi care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane.

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

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

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

2) persoanele implicate:

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

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

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

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

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

3) întreprinderea-mamă împreună cu filialele sale, precum şi oricare dintre filialele aceleiași întreprinderi-mamă între ele;

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

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

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

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

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

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

10) persoana cu contribuțiile sale la un fond de pensii, cu persoana care administrează acest fond;

11) persoanele al căror exercițiu identic al drepturilor conferite de participațiunile deținute denotă o politică comună de durată cu referire la același prestator de servicii de plată nebancar;

12) persoanele care, pentru derularea unor operațiuni economice, de reprezentare a intereselor sau de exercitare a drepturilor de vot deținute, au desemnat sau desemnează ca mandatar (mandatari) aceeaşi persoană (persoane) care este (sunt) persoană(e) implicată(e);

13) persoanele care, în procesul de derulare a unor operațiuni economice, utilizează resurse financiare având aceeaşi sursă sau care provin de la entități diferite care sunt persoane implicate;

14) persoanele care au adoptat sau adoptă o politică investițională similară, prin achiziția de instrumente financiare emise de acelaşi emitent sau de persoane implicate cu acelaşi emitent şi/sau înstrăinează instrumente financiare emise de acelaşi emitent sau de persoane implicate cu acelaşi emitent.

***Persoană autorizată*** – persoana fizică, titular al certificatului cheii publice care, în temeiul împuternicirilor acordate prin lege sau acordate de către achizitorul potențial, depune cererea, documentele şi informațiile conform prezentului regulament, în formă electronică, la Banca Națională a Moldovei în numele achizitorului potențial;

***Portalul WEB al BNM*** – componentă a Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare, prin intermediul căruia achizitorul

potențial poate solicita, în formă electronică, direct sau prin intermediul persoanei autorizate permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în temeiul art.16[1] din Legea nr.114/2012;

***Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM*** – document tehnic elaborat de Banca Națională a Moldovei, plasat pe portalul WEB al BNM, care cuprinde informația necesară utilizatorilor pentru solicitarea în formă electronică a permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în temeiul art.16[1] din Legea nr.114/2012.

*[Pct. 2 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]*

**3.** Pot fi acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebancar persoane fizice şi/sau persoane juridice prevăzute la art.9 alin.(2) din Legea nr.114/2012.

**4.** În aplicarea prezentului regulament, obligațiile stabilite față de achizitorul potențial/deținătorul direct le revin și deținătorilor indirecți, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia.

**5.** Evaluarea achizitorului potențial se realizează cu respectarea principiului proporționalității, care se aplică atât informațiilor care trebuie prezentate de achizitorul potențial, cât și intensității evaluării, ținând cont de natura și efectele dobândirii participațiunii; natura achizitorului potențial; obiectivul dobândirii participațiunii propuse; și măsura în care achizitorul potențial poate exercita o influență asupra prestatorului de servicii de plată nebancar.

## Secțiunea 2
## EXIGENȚE ŞI RESTRICȚII PRIVIND PARTICIPAȚIUNILE CALIFICATE ÎNTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ NEBANCAR

**6.** Situațiile când se solicită în prealabil permisiunea Băncii Naționale a Moldovei pentru dobândirea participațiunii într-un prestator de servicii de plată nebancar sau pentru a exercita dreptul de vot conform acțiunilor/participațiunilor deținute sunt prevăzute la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012.

**7**. Se va lua în considerare următoarea listă neexhaustivă de factori pentru a stabili dacă, ca urmare a dobândirii unei participațiuni, achizitorul potențial poate să exercite o influență semnificativă asupra administrării prestatorului de servicii de plată nebancar:

1) existența unor tranzacții importante și regulate între potențialul achizitor și prestatorul de servicii de plată nebancar;

2) atribuirea achizitorului potențial de competențe mai mari decât cele care derivă din participațiunile deținute în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar în temeiul unui contract intrat în vigoare sau al unei prevederi stipulate în statutul prestatorului sau în alte documente constitutive;

3) atribuirea, în beneficiul achizitorului potențial, a competențelor de a alege membrii organului de supraveghere, de conducere sau ai organului executiv fie achizitorului potential, fie altor persoane, decât celor care urmează să posede asemenea competențe în temeiul participațiunii deținute;

4) structura în ansamblu a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar sau a unei întreprinderi-mamă a prestatorului, având în vedere, în special, dacă participațiunile și drepturile de vot sunt distribuite între un număr mare de acționari/asociați;

5) existența unor relații între achizitorul potențial, asociați/acționarii existenți și a oricărui acord între acționari/asociați care i-ar permite achizitorului potențial să exercite o influență semnificativă;

6) poziția și rolul potențialului achizitor în cadrul structurii grupului de acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebancar;

7) capacitatea achizitorului potențial de a avea, direct sau indirect, majoritatea decisivă pentru a vota chestiunile prevăzute de legislație, ce țin de competența adunării generale a acționarilor sau a asociaților.

**8.** În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinței persoanei, participațiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depășește nivelurile specificate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012, dobânditorul nu poate să exercite dreptul de vot conform participațiunilor deținute fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune o cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta, conform Secțiunii 3 din prezentul regulament.

**9.** Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, asupra participațiunilor menționate la punctul 8 se aplică prevederile art.16[1] alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

**10.** Atunci când se intenționează să se creeze un grup nou care acționează concertat între persoane care dețin participațiuni astfel încât deținerea de către grup va deveni calificată sau va atinge ori va depăși nivelul limitelor menționate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din a Legea nr.114/2012, acest grup de persoane va prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.1-6, în vederea solicitării unei permisiuni prealabile.

**11.** În cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, permisiunea prealabilă se eliberează grupului și fiecărei persoane separat din grupul respectiv în limita nivelului participațiunilor calificate prevăzute la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012. Valabilitatea permisiunilor prealabile respective este condiționată de următoarele:

1) în cazul desființării complete a grupului de persoane care acționează concertat permisiunea prealabilă deținută de către acest grup își pierde valabilitatea, iar permisiunile prealabile a persoanelor din cadrul grupului desființat rămân valabile;

2) atunci când una sau mai multe persoane se retrag din grup, permisiunile prealabile a acestora rămân valabile, iar permisiunea prealabilă a grupului este valabilă în limita participațiunilor deținute de persoanele rămase;

3) atunci când la grup aderă o persoană care deține o participațiune în prestatorul de servicii de plată nebancar, această persoană prezintă setul de documente în conformitate cu anexele nr.1-6, în vederea solicitării unei noi permisiuni prealabile pentru grup.

4) atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate transferuri de participațiuni, total sau parțial, de la o persoană la alta sau altele din cadrul grupului, şi urmare a transferurilor, participațiunile persoanelor respective nu vor atinge ori depăşi nivelul

limitelor menționate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012, permisiunea prealabilă deținută de către acest grup rămâne valabilă. În cazul în care participațiunea persoanei din grup urmează să atingă sau să depășească limitele menționate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012, această persoană trebuie să obțină permisiune prealabilă;

5) atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate majorări de participațiuni de către una sau mai multe persoane astfel încât participațiunea totală a grupului va atinge ori va depăşi nivelul limitelor menționate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012, grupul trebuie să obțină o nouă permisiune prealabilă. În cazul în care participațiunea persoanei din grup urmează să atingă sau să depășească limitele menționate la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012, această persoană trebuie să obțină permisiune prealabilă.

**12.** Banca Națională poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot și/sau poate dispune înstrăinarea participațiunilor, în situațiile și în modul prevăzut la articolul 16[1] și 16[2] din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

## Secțiunea 3
## SOLICITAREA PERMISIUNII PREALABILE DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL ŞI ADOPTAREA DECIZIEI

**13.** Pentru obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale, achizitorul potențial trebuie să depună o cerere la Banca Națională, conform anexei nr. 1, prin care comunică despre decizia de a dobândi participațiuni prevăzute la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.114/2012 ori despre apariția temeiului conform punctului 8 și anexează documentele stabilite în anexele nr. 2-6.

**14.** Cererea menționată la punctul 13 se semnează nemijlocit de achizitorul potențial sau de către reprezentantul legal al acestuia (în cazul persoanei juridice - de către persoana împuternicită prin lege sau statut). Nu se permite semnarea cererii de către reprezentanții împuterniciți prin procură. Cererea, documentele și informațiile se depun în limba română, în original sau copie legalizată.

**15**. Procedura de solicitare a permisiunii prealabile este prevăzută la art.16[1] alin. (5[1]) - (5[4]) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

**16.** În cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, se prezintă o cerere comună, alăturând lista acestor persoane cu anexarea setului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menționat, care va include informații complete, inclusiv ce țin de achizitorul potențial indirect şi beneficiarul efectiv al achizitorului potențial direct, conform anexelor nr. 2-6.

**17.** Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii cererii şi a tuturor documentelor şi informațiilor necesare. Banca Națională poate solicita prezentarea documentelor şi/sau informațiilor suplimentare conform art.16[1] alin. (6) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

**18.** Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii prealabile în cazurile prevăzute de art.16[1] alin. (9) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

**19.** Banca Națională poate stabili un termen pentru dobândirea participațiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă conform art.16[1] alin. (10) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

## Secțiunea 4
## PARTICULARITĂȚILE SOLICITĂRII ÎN FORMĂ ELECTRONICĂ A PERMISIUNII PREALABILE

**20.** În cazul în care permisiunea prealabilă a Băncii Naționale în temeiul art.16[1] din Legea nr.114/2012 se solicită în formă electronică, cererea, documentele şi informațiile se depun de către achizitorul potențial sau persoana autorizată prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare şi prevederile prezentului regulament.

**21.** Persoanele indicate la punctul 20 pot depune cererea, documentele şi informațiile la Banca Națională prin intermediul portalului WEB al BNM doar în cazul în care sunt titulari ai certificatului cheii publice potrivit Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică şi serviciile de încredere.

La depunerea cererii, documentelor şi informațiilor conform punctul 20 de către persoana autorizată, aceasta confirmă, prin semnătura electronică calificată, corespunderea actelor incluse prin intermediul portalului WEB al BNM cu cerințele prevăzute la secțiunea 3.

**22.** Pentru a obține dreptul de a depune cererea, documentele și informațiile în temeiul punctului 20, achizitorul potențial sau persoana autorizată se înregistrează prin intermediul portalului WEB al BNM în calitate de utilizator în conformitate cu Ghidul de utilizare.

**23.** Fără a aduce atingere prevederilor punctului 20, se prezintă în original, conform cerințelor menționate în secțiunea 3, în termen de 10 zile lucrătoare din data menționată la punctul 26, următoarele documente şi informații:

1) declarațiile pe propria răspundere prezentate de către achizitorul potențial/beneficiarul efectiv, după caz;

2) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile persoanei autorizate;

3) actele care dau dovadă de lipsa antecedentelor penale şi lipsa anunțării în căutare sau urmărire penală eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este şi din țara/țările în care îşi desfăşoară afacerea/afacerile;

4) chestionarul din anexele nr.5-6.

În cazul în care cererea, documentele şi informațiile sunt depuse de către persoana autorizată, se prezintă documentele şi informațiile menționate la subpunctele 1) - 4) din prezentul punct.

În cazul în care cererea, documentele şi informațiile sunt depuse de către achizitorul potențial, se prezintă documentele şi informațiile menționate la subpunctele 3) şi 4).

**24.** În cazul în care achizitorul potențial sau persoana autorizată nu va prezenta documentele şi informațiile în termenul specificat la punctul 23, precum și dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, Banca Națională constată renunțarea tăcită la cererea de eliberare a permisiunii și va înceta procedura administrativă conform art. 16[1] alin.(5[2]) din Legea nr.114/2012.

**25.** Fără a aduce atingere prevederilor punctului 23, achizitorul potențial este obligat să prezinte, la solicitarea Băncii Naționale , orice document şi/sau informație specificată la secțiunea 3 pe suport hârtie în original sau copie legalizată.

**26.** Data depunerii cererii se consideră data obținerii, prin intermediul portalului WEB al BNM, a numărului unic al acesteia.

**27.** Documentele şi informațiile semnate şi depuse conform prezentei secțiuni se păstrează în formă electronică, după caz, pe suport hârtie, la Banca Națională .

## Secțiunea 5
## EVALUAREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL

**28.** Banca Națională realizează evaluarea achizitorului potențial pornind de la influența potențială exercitată de achizitorul potențial asupra prestatorului în cauză, ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile şi prudente a prestatorului şi dacă este încredințată că situația financiară a achizitorului potențial este sigură şi adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputația achizitorului potențial, inclusiv reputația membrilor organului de conducere al achizitorului potențial persoană juridică, reputația şi experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului ca rezultat al dobândirii de participațiuni, situația financiară a achizitorului potențial, ținând cont de specificul activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurată de prestator, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției Băncii Naționale de supraveghere a activității prestatorului, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor şi de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni.

**29.** Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia sau a tuturor deținătorilor indirecți, astfel cum este prevăzut la art. $16^1$ alin. ($7^1$) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

**30.** Evaluarea reputației achizitorului potențial se efectuează în temeiul următoarelor criterii:

1) integritate;

2) profesionalism.

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

1) deținerea, în momentul prezentării setului de documente, a calității de bănuit, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal pentru infracțiuni în domeniul bancar, financiar, al asigurărilor, pieţelor de capital, protecție a consumatorului, infracțiuni de spălare de bani și finanțarea terorismului, de fals și uz de fals, fraudă sau infracțiuni financiare, inclusiv manipulare a pieței, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate, camătă și infracțiuni de corupție, infracțiuni în regimul fiscal, infracțiuni ce țin de faliment, insolvență, concurență, infracțiunile contra bunei desfășurări a activității în sfera publică;

2) deținerea calității de persoană în a cărei privință a fost pornit proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare, sau deținerea unor sancțiuni pentru contravenții în aceste domenii;

3) măsuri şi sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;

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

5) achizitorului potențial i-a fost refuzată eliberarea unui act permisiv, și/sau suspendat sau retras un act permisiv eliberat de o autoritate abilitată cu acest drept;

6) achizitorul potențial are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică;

7) achizitorul potențial a fost înregistrat în baza de date a birourilor istoriilor de credit pentru neexecutarea de către acesta a obligațiilor asumate prin contractul de credit sau cu situații de neplată a datoriei/datoriilor sale față de altă persoană/persoane;

8) deținerea calității de subiect al unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde achizitorul potențial a deținut funcția de membru al organului de conducere, ori unde acesta are o deținere calificată în capitalul social.

**32.** La evaluarea achizitorului potențial se va ține cont şi de existența și relevanța circumstanțelor prevăzute la punctul 31 în privința persoanelor controlate sau conduse în trecut ori în prezent de achizitorul potențial.

**33**. Banca Națională evaluează relevanța situațiilor prevăzute la punctul 31, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum şi faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

**34.** La evaluarea integrității achizitorului potențial Banca Națională ia în considerare informațiile relevante, inclusiv cele de la punctul 31, din punctul de vedere al integrității oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau pare să aibă o relație de afaceri sau de rudenie cu achizitorul potențial.

**35.** Banca Națională va efectua evaluarea integrității achizitorului potențial indiferent de nivelul participațiunii calificate ce urmează a fi deținută în prestatorul de servicii de plată nebancar şi de gradul de implicare preconizat al achizitorului potențial în administrarea prestatorului respectiv.

**36.** Lipsa calității de bănuit, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal în momentul depunerii cererii și setului de documente corespunzător nu reprezintă în sine dovezi suficiente ale integrității achizitorului potențial. Banca Națională poate lua în considerare informațiile din

media și alte informații, în măsura în care acestea sunt relevante pentru evaluarea integrității iar sursa este de încredere.

**37.** La evaluarea criteriului de profesionalism se ia în considerare experiența anterioară a achizitorului potențial, inclusiv a membrilor organului de conducere a achizitorului potențial persoană juridică, de a gestiona entități de mărimi similare și existența studiilor și certificărilor relevante, demonstrând abilitatea de a asigura un management eficient. După caz, se ia în considerare și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului de servicii de plată nebancar, ca rezultat al dobândirii participațiunii. Banca Națională ia în considerare următoarele circumstanțe, fără a se limita la acestea, cu privire la performanțele economice trecute și prezente, în scopul dobândirii participațiunilor, și soliditatea financiară a unui achizitor potențial în ceea ce privește posibilul impact asupra competențelor profesionale ale acestuia:

a) orice înscriere în baza de date a birourilor istoriilor de credit privind neexecutarea de către acesta a obligațiilor asumate prin contractul de credit sau orice înregistrări negative la biroul istoriilor de credit;

b) performanțele financiare și profesionale ale entităților deținute sau conduse de achizitorul potențial sau în care achizitorul potențial a deținut sau deține o participațiune calificată, luându-se în special în considerare procedurile de insolvabilitate și lichidare și dacă achizitorul potențial a contribuit la situația care a dus la aceste proceduri și în ce mod;

c) orice declarație de insolvabilitate a persoanei fizice evaluate, pentru jurisdicțiile unde este aplicabilă o astfel de procedură;

d) deținerea calității de bănuit, învinuit/inculpat într-un proces penal, de pârât în procesul civil, de persoană în a cărei privință a fost pornit proces contravențional, precum și deținerea unor investiții sau expuneri și credite mari contractate, în măsura în care au un impact semnificativ asupra solidității financiare;

e) achizitorul potențial urmează să participe la capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar cu scopul de a-şi diversifica portofoliul şi/sau de a obține dividende ori venituri sau nu se află în poziția de a exercita influență semnificativă asupra prestatorului vizat.

**38.** La evaluarea criteriului privind situația financiară a achizitorului potențial se va ține cont de activitățile economice, financiare şi de altă natură în care achizitorul potențial a fost angajat activ, în decurs de cel puțin 3 ani înainte de a solicita permisiunea pentru deținerea participațiunilor respective într-un prestator de servicii de plată nebancar. Banca Națională va lua în considerare şi dacă achizitorul potențial va fi capabil pe viitor să asigure prestatorului de servicii de plată nebancar susținerea financiară de care acesta ar avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activităților preconizate şi să implementeze orice soluție adecvată pentru a ajusta viitoarele necesități de capital ale prestatorului de servicii de plată nebancar.

**39.** Banca Națională, în baza documentelor prezentate conform anexelor nr.2-6, ia în considerare mecanismele utilizate de achizitorul potențial pentru a finanța participațiunea într-un prestator de servicii de plată nebancar.

**40.** Fondurile utilizate pentru dobândirea participațiunilor într-un prestator de servicii de plată nebancar trebuie să provină din surse legale, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent.

**41.** Banca Națională ia în considerare intențiile declarate ale achizitorului potențial menționate în declarația sa privind intenția de a supune prestatorul de servicii de plată nebancar unor modificări considerabile, din punctul de vedere al capacității prestatorului de a respecta la momentul achiziției propuse și de a continua să respecte după achiziție toate cerințele prudențiale, inclusiv cerințele de capital și cerințele referitoare la sistemul de guvernanță, controlul intern, sistemul de gestionare a riscurilor și cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

**42.** Dacă prestatorul de servicii de plată nebancar va face parte dintr-un grup ca urmare a dobândirii participațiunilor de către achizitorul potențial, Banca Națională nu trebuie să fie împiedicată să-și îndeplinească sarcinile de supraveghere de legile, regulamentele sau prevederile administrative ale altei țări care guvernează persoana fizică sau juridică care are legături strânse cu prestatorul sau de dificultățile de punere în aplicare a respectivelor legi, regulamente sau prevederi administrative. Evaluarea prudențială a achizitorului potențial trebuie să acopere și capacitatea sa de a sprijini organizarea corespunzătoare a prestatorului de servicii de plată nebancar în cadrul grupului. Atât prestatorul, cât și grupul trebuie să aibă un sistem de guvernanță corporativă clar și transparent și o organizare adecvată.

43. Urmare evaluării achizitorului potențial din perspectiva lipsei temeiurilor rezonabile de a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor şi de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni, calitatea unui achizitor potențial nu va fi considerată adecvată și Banca Națională refuză eliberarea permisiunii prealabile dacă acesta este bănuit de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind:

1) implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate sau nu de achiziția propusă;

2) implicat în activități ale grupurilor criminale organizate, acte de terorism sau finanțare a actelor de terorism.

## Secțiunea 6
## SUPRAVEGHEREA PERMANENTĂ A RESPECTĂRII CERINȚELOR FAȚĂ DE DEȚINĂTORII DE PARTICIPAȚIUNI

**44.** Prestatorul de servicii de plată nebancar, în decursul unei zile lucrătoare din momentul ce a luat cunoștință, informează Banca Națională despre:

1) orice dobândire sau înstrăinare directă sau indirectă a participațiunilor care atinge ori depășește 10%, 20%, 30%, 50% sau ca urmare a căreia prestatorul de servicii de plată nebancar devine filială;

2) orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că dobândirea/înstrăinarea de participațiuni, specificată la art.16[1] alin.(1) și alin.(2) din a Legea nr.114/2012, a avut loc fără respectarea art.16[1] din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu anexarea documentelor justificative.

**45.** Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, la o participațiune calificată sau să își reducă participațiunea calificată, iar drept consecință proporția

participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 10%, 20 %, 30 % sau 50 % sau astfel încât prestatorul de servicii de plată nebancar în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie..

**46.** Notificarea menționată la punctul 45 va fi efectuată printr-o scrisoare semnată de deținătorul direct sau indirect/beneficiarul efectiv, după caz, al participațiunii la capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar care a decis să o înstrăineze/reducă cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) documente care confirmă drepturile de proprietate ale deținătorului asupra participațiunilor;

2) date referitoare la identitatea persoanelor care activează concertat cu deținătorul de participațiuni, ale căror participațiuni constituie obiectul vânzării/reducerii, cu specificarea relațiilor acestora;

3) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, prin care se confirmă că datele şi informațiile prezentate sunt veridice;

4) date referitoare la identitatea cumpărătorului în cazul în care aceasta este cunoscută şi/sau modul de vânzare;

5) informații cu privire la persoana care își înstrăinează sau reduce participațiunea:

a) pentru persoane fizice - numele și prenumele, data și locul nașterii, cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării), adresa de domiciliu / reședință

b) pentru persoane juridice – denumirea, data înregistrării și numărul de identificare de stat (IDNO), sediul/ adresa de activitate.

6) informații cu privire la participațiunea calificată ce urmează a fi înstrăinată/redusă, precum mărimea acesteia, participațiunea totală deținută până la înstrăinare/reducere, data planificată de a înstrăina/reduce participațiunea, participațiunea ce urmează a fi deținută după înstrăinare/reducere;

7) Informația privind motivul înstrăinării/reducerii participațiunii calificate deținute.

**47.** Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al participațiunilor calificate în capitalul unui prestator de servicii de plată nebancar notifică Banca Națională despre orice modificări efectuate la documentele și informațiile prezentate anterior conform art.14 alin.(2) pct. 9), 10) și art.16[1] din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în termen de 20 zile de la survenirea acestora împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.

**48.** Supravegherea permanentă a respectării cerințelor față de deținătorii de participațiuni presupune cel puțin următoarele acțiuni:

1) supravegherea permanentă a evoluțiilor în structura acționarilor/asociaților;

2) examinarea informațiilor prezentate de către deținătorii direcți sau indirecți de participațiuni calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar privind schimbarea beneficiarilor efectivi ai participațiunilor;

3) examinarea informațiilor despre orice dobândire sau înstrăinare/reducere directă sau indirectă a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, și

despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire sau înstrăinare/reducere a avut loc fără respectarea legii și a actelor normative ale Băncii Naționale;

4) examinarea informațiilor despre identitatea deținătorilor direcți și indirecți de participațiuni calificate și nivelul acestora, prezentate de către prestatorii de servicii de plată nebancari, la solicitarea Băncii Naționale;

5) supravegherea, în mod permanent, a respectării cerințelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) şi art.16[1] alin.(7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică de către deținătorii de participațiuni calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar.

**49.** În scopul supravegherii permanente, Banca Națională poate solicita de la prestatorul de servicii de plată nebancar și de la orice deținător direct și indirect de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecți cerințelor expuse în Secțiunea 5. Banca Națională solicită:

1) prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației de care dispune privind identitatea deținătorilor direcți și indirecți, inclusiv beneficiarilor efectivi ai participațiunilor și nivelul acestora;

2) prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau oricărui deținător direct sau indirect, inclusiv beneficiarilor efectivi ai participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației aferentă activității, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudențiale;

3) deținătorilor direcți sau indirecți de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației cu privire la identitatea lor și 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 și lista deținătorilor direcți și indirecți și a persoanelor afiliate acestora cu indicarea criteriului de afiliere.

**50.** Calitatea deținătorilor, direcți şi indirecți și a beneficiarilor efectivi de participațiuni calificate în capitalul social al unui prestator de servicii de plată nebancar trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Secțiunea a 5-a pentru asigurarea unui management prudent şi sănătos al prestatorului de servicii de plată nebancar și respectării de către acesta a prevederilor legislației. În acest scop, deținătorii, direcți şi indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă anual la Banca Națională, chestionarul prevăzut în anexa nr.7, până la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informațiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I şi II din chestionar, deținătorii, direcți şi indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională modificările în termen de 20 zile din data survenirii modificărilor.

**Anexa nr.1**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

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

Subsemnatul/Subsemnații, ....., (în cazul persoanei fizice se indică numele şi prenumele/în cazul persoanei juridice se indică numele, prenumele persoanei împuternicite prin lege sau statut și denumirea persoanei juridice), în calitate de achizitor potențial/achizitori potențiali care preconizează să dobândească, individual sau concertat, o participațiune calificată în capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar în condițiile art. 7 alin. (6), art. $16^1$ și art. 86 din *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică* și, ținând cont de prevederile Legii menționate şi ale *Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari*, solicit/solicităm eliberarea permisiunii prealabile pentru dobândirea/majorarea participațiunilor în ..... (se indică denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar) care reprezintă ..... din capitalul social sau din drepturile de vot (se indică cota preconizată din capitalul social sau din drepturile de vot al prestatorului de servicii de plată nebancar spre a fi dobândită în mărime absolută şi relativă).

Vă informez/informăm că următoarele persoane sunt:

a) deținători indirecți, ca rezultat al achiziției propuse:

.....

(se indică numele, prenumele persoanei fizice, data și locul nașterii, cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării), adresa de domiciliu și/sau reședință; pentru persoane juridice – denumirea, forma juridică de organizare, data înregistrării și numărul de identificare de stat (IDNO), sediul/adresa de activitate, cota corespunzătoare de participare la capital și drepturile de vot);

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

.....

(se indică numele, prenumele, data și locul nașterii, cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării), adresa de domiciliu/reședință, cota corespunzătoare de participare la capital și drepturile de vot)

c) preconizate să activeze în calitate de membri al organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, ca rezultat al achiziției propuse: .....

(după caz se indică numele, prenumele şi funcția preconizată a fi exercitată).

La prezenta cerere se anexează informațiile şi documentele, în conformitate cu prevederile anexelor 2-6 din *Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari* (se denumește fiecare document sau informație cu indicarea numărului de file): .....

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

Data ..... Semnătura .....

**Anexa nr.2**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

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

Fiecare achizitor potențial trebuie să prezinte următoarele informații şi documente:

**1. Achizitorul potențial – persoană fizică prezintă:**

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

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

3) o declarație privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiunilor, sau pentru achiziționarea acestora, inclusiv documente (sau copiile autentificate notarial ale acestora) ce confirmă obținerea veniturilor din surse declarate precum și alte surse similare care demonstrează proveniența şi suficiența mijloacelor bănești pentru procurarea participațiunilor. Informații privind utilizarea fondurilor împrumutate, inclusiv numele creditorilor şi detalii privind facilitățile acordate, cum ar fi scadențele, termenii, angajamentele şi garanțiile, precum şi informații privind sursa de venituri care urmează să fie utilizate pentru rambursarea împrumuturilor. În cazul în care creditorul nu este o instituție de credit sau o instituție financiară autorizată să acorde credite, solicitantul trebuie să furnizeze autorităților competente informații privind originea fondurilor împrumutate. Informații privind orice bunuri ale achizitorului potențial care urmează să fie vândute pentru a contribui la finanțarea participației propuse, cum ar fi condițiile de vânzare, prețul, evaluarea şi detalii privind caracteristicile acestora, când şi cum au fost dobândite bunurile;

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

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

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

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

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

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

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă întreprindere;

c) modificări în componența membrilor organului de conducere;

d) alte modificări esențiale în structura corporativă a prestatorului de servicii de plată nebancar şi activității acesteia.

10) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum şi informațiile care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial privind lipsa beneficiarului efectiv;

11) raportul de credit eliberat de biroul istoriilor de credit;

12) descrierea activităților economice ale potențialului achizitor;

13) informații financiare, inclusiv ratingurile creditelor și rapoartele disponibile public referitoare la întreprinderile controlate și administrate de achizitorul potențial și, dacă este cazul, cele referitoare la achizitorul potențial.

14) informații și acorduri privind oricare interese, sau activități ale achizitorului potențial care ar putea fi în conflict cu cele ale prestatorului de servicii de plată nebancar, membrilor organului de conducere, deținătorilor actuali indirecți, beneficiarilor efectivi și posibile soluții pentru gestionarea conflictelor de interes respective;

15) date, documente şi declarații menționate la subpunctele 1), 2) 6) și 8) din punctul 1 din anexa nr.2 precum și diplomele de studii deținute cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membri ai organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, ca rezultat al achiziției propuse;

16) lista persoanelor cu care achizitorul potențial deține legături strânse, cu indicarea următoarelor date:

a) numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de legătură, adresa de domiciliu/reședința, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, în cazul persoanelor fizice;

b) denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de legătură, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, în cazul persoanelor juridice.

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;

17) informații privind oricare legături cu persoane expuse politic astfel cum sunt definite în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

18) o listă privind orice întreprindere aflată sub controlul achizitorului potențial care va cuprinde următoarele informații:

a) participațiunea de control direct sau indirect în aceste societăți;

b) caziere judiciare, informații privind anchete sau proceduri penale, cazuri contravenționale și civile relevante și proceduri disciplinare. În cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;

c) respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, afaceri sau profesii, sau retragerea, revocarea sau rezoluțiunea unei astfel de înregistrări, autorizații, calității de membru sau licență;

19) previziunea situațiilor financiare, dezvoltarea strategică, distribuirea dividendelor, inclusiv informații cu privire la disponibilitatea achizitorului potențial de a sprijini prestatorul de servicii de plată nebancar cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;

20) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care achizitorul potențial intenționează să dobândească participațiunea respectivă și strategia sa cu privire la participațiune, inclusiv perioada pentru care achizitorul potențial intenționează să dețină participațiunea, precum și orice intenție de majorare, reducere sau menținere a nivelului de participațiune în viitorul previzibil.

**2. Achizitorul potențial - persoană juridică sau entitățile fără personalitate juridică prezintă:**

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

2) contractul de constituire/ statutul şi/sau contractul de societate sau, în cazul persoanelor şi entităților înregistrate în alte juridisdicții, mențiuni succinte privind forma juridică, modul de organizare şi funcționare al entității, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana sau entitatea şi obiectul de activitate al acesteia;

3) descrierea detaliată a activității şi situațiile financiare anuale la nivel individual și, dacă este cazul, la nivel de grup consolidat și subconsolidat pentru ultimele trei exerciții financiare, dacă persoana juridică a funcționat pentru acea perioadă (sau, dacă aceasta funcționează de mai puțin de trei ani, pentru perioada în care a funcționat persoana juridică și pentru care au fost întocmite situații financiare), aprobate de auditorul statutar sau entitatea de audit, cu includerea tuturor elementelor precum bilanțul, conturile de profit și pierderi, declarațiile de venit și rapoartele anuale și anexele la situațiile financiare și orice alte documente înregistrate la registrul relevant sau autoritatea competentă de supravegherea activității persoanei juridice;

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

5) declarația privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiunilor, sau pentru achiziționarea acestora. Informații privind utilizarea fondurilor împrumutate, inclusiv numele creditorilor şi detalii privind facilitățile acordate, cum ar fi scadențele, termenii, angajamentele şi garanțiile, precum şi informații privind sursa de venituri care urmează să fie utilizate pentru rambursarea împrumuturilor. În cazul în care creditorul nu este o instituție de credit sau o instituție financiară autorizată să acorde credite, solicitantul trebuie să furnizeze autorităților competente informații privind originea fondurilor împrumutate. Informații privind orice bunuri ale achizitorului potențial care urmează să fie vândute pentru a contribui la finanțarea participației propuse, cum ar fi condițiile de vânzare, prețul, evaluarea şi detalii privind caracteristicile acestora, când şi cum au fost dobândite bunurile;

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

7) date, documente şi declarații menționate la subpunctele 1), 6), 8), 18) din punctul 1 din prezenta anexă – cu privire la membrii organului de conducere al persoanei juridice respective;

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

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

10) copia deciziei organului competent privind dobândirea participațiunilor;

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

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

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

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă întreprindere;

c) modificări în componența membrilor organului de conducere;

d) alte modificări esențiale în structura corporativă a prestatorului de servicii de plată nebancar şi activității acesteia.

14) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum şi informațiile care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial privind lipsa beneficiarului efectiv;

15) raportul de credit eliberat de biroul istoriilor de credit;

16) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilită adresa de domiciliu/reședința;

17) lista privind orice întreprindere aflată sub controlul achizitorului potențial și o listă privind orice acționar care exercită o influență semnificativă asupra achizitorului potențial care va cuprinde următoarele informații:

a) rata de control direct sau indirect;

b) caziere judiciare, informații privind anchete sau proceduri penale, cazuri contravenționale și civile relevante (proceduri de faliment, insolvabilitate sau alte proceduri similare) și proceduri disciplinare. În cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;

c) anchete deschise, proceduri de punere în aplicare a legii, sancțiuni sau alte decizii de punere în aplicare a legii asupra acestor persoane;

d) respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, afaceri sau profesii, sau retragerea, revocarea sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calității de membru sau licență;

e) concedierea dintr-o poziție de încredere, relație fiduciară sau situație similară a oricărui acționar care exercită o influență semnificativă asupra potențialului achizitor;

18) informații și acorduri privind oricare interese, sau activități ale achizitorului potențial care ar putea fi în conflict cu cele ale prestatorului de servicii de plată nebancar, deținătorilor actuali indirecți, beneficiarilor efectivi și posibile soluții pentru gestionarea conflictelor de interes respective;

19) dacă achizitorul potențial este o persoană juridică cu sediul central înregistrat într-o țară terță, achizitorul potențial trebuie să furnizeze următoarele informații suplimentare:

a) un certificat constatator sau, dacă nu este disponibil, un document echivalent, de la autoritățile străine din sectorul financiar referitor la achizitorul potențial;

b) dacă este disponibilă, o declarație de la autoritățile străine din sectorul financiar, conform căreia nu există obstacole sau limitări privind furnizarea informațiilor necesare pentru supravegherea efectuată de Banca Națională a Moldovei;

c) informații generale privind regimul de reglementare al țării terțe aplicabil achizitorului potențial: autoritatea responsabilă de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informații și al prevenirii spălării banilor şi al finanțării terorismului şi orice alte informații relevante;

d) în cazul în care achizitorul potențial cu sediul în altă țară face parte dintr-un grup de persoane – autoritatea de supraveghere străină va confirma dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile de supraveghere şi determinarea repartizării competențelor dintre aceste autorități;

20) cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membri organului de conducere ai prestatorului de servicii de plată nebancar, ca rezultat al achiziției propuse - date, documente şi declarații menționate la subpunctele 1), 2) 6) și 8) din punctul 1 din anexa nr.2 precum și diplomele de studii deținute;

21) lista persoanelor cu care achizitorul potențial deține legături strânse, cu indicarea următoarelor date:

a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de legătură, adresa de domiciliu/reședința, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului;

b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de legătură, 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 țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;

22) descrierea oricăror legături cu persoane expuse politic astfel cum sunt definite în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

23) prezentarea schematică a structurii de proprietate a achizitorului potențial incluzând:

a) numele și cota de participare (la capital/drept de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participațiune directă în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, cu identificarea persoanelor deținătoare de participațiuni calificate și justificarea calificărilor respective;

b) numele și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație indirectă (inclusiv până la beneficiari efectivi) în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, cu identificarea persoanelor deținătoare de participațiuni calificate indirect și justificarea calificărilor respective;

24) dacă achizitorul potențial este un guvern, minister, o instituție subordonată acestora, sau este un fond de investiții administrat de stat, potențialul achizitor trebuie să furnizeze Băncii Naționale următoarele informații suplimentare:

a) denumirea ministerului/ departamentului guvernamental sau instituției subordonate acestuia însărcinată cu definirea politicii de investiții;

b) detaliile politicii de investiții și orice restricții referitoare la investiții;

c) numele și poziția subiecților responsabili de luarea deciziilor investiționale;

d) detalii ale oricărei influențe exercitate de ministerul/ departamentul guvernamental sau de instituția subordonată acestuia asupra operațiunilor zilnice ale prestatorului de servicii de plată nebancar;

e) descrierea detaliată a procedurilor în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor;

f) descrierea detaliată a performanței deținerilor anterioare în alți prestatori de servicii de plată (inclusiv bănci licențiate), întreprinderi de asigurare şi reasigurare sau firme de investiții, indicând dacă aceste deținери au fost aprobate de o autoritate competentă şi, în caz afirmativ, identitatea autorității;

25) previziunea situațiilor financiare, dezvoltarea strategică, distribuire dividendelor, inclusiv informații cu privire la disponibilitatea achizitorului potențial de a sprijini prestatorul de servicii de plată nebancar cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;

26) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care achizitorul potențial intenționează să dobândească participațiunea respectivă și strategia sa cu privire la participațiune, inclusiv perioada pentru care achizitorul potențial intenționează să dețină participațiunea, precum și orice intenție de majorare, reducere sau menținere a nivelului de participațiune în viitorul previzibil;

27) în cazul unei entități ce nu este persoană juridică şi care deține sau va deține participația în nume propriu, identitatea persoanelor care gestionează activele, a beneficiarilor sau participanților/investitorilor, împreună cu informațiile prevăzute la punctul 1 din prezenta anexă (dacă membrii sunt persoane fizice) sau, dacă este cazul, informațiile prevăzute la punctul 2 (dacă membrii sunt persoane juridice).

**Anexa nr. 3**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

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

Subsemnatul _____, cu domiciliul în _____, adresa de corespondență _____, telefon _____, fax _____, posesor al actului de identitate tip _____ seria ___ nr._____, eliberat de _____ la data de _____, valabil până la data de _____, în calitate de achizitor potențial - persoană fizică a participațiunilor calificate în prestatorul de servicii de plată nebancar _____, intenționez să dețin ____% din capitalul social al acesteia şi ____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că[1]:

1. NU ACȚIONEZ CONCERTAT[2] cu nici unul dintre asociații/acționarii prestatorului de servicii de plată nebancar, persoane fizice sau juridice.

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

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

[1] Se bifează compartimentul corespunzător

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

al prestatorului de servicii de plată nebancar sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;

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

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

Persoane fizice: _____

_____

_____

Persoane juridice: _____

_____

_____

Şi împreună deținem:

**a)** participațiuni în mărime de _____ %;

**b)** _____ % din drepturile de vot.

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

_____

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

_____

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

**Semnătura_____** **Data perfectării „ __ ” _____20 __**

**Anexa nr. 4**
la Regulamentul cu privire participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

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

Subsemnatul _____, cu adresa de domiciliu/reședința în _____, adresa de corespondență _____, telefon _____, fax _____, posesor al actului de identitate tip _____ seria ___ nr._____, eliberat de _____ la data de _____, valabil până la data de _____, în calitate de reprezentant legal al achizitorului potențial - persoană juridică _____ al participațiunilor calificate în prestatorul de servicii de plată nebancar_____, intenționez să dețin ____% din capitalul social al acesteia şi ____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că[3]:

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

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

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

[3] Se bifează compartimentul corespunzător

al prestatorului de servicii de plată nebancar sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;

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

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

Persoane fizice: _____

_____

_____

Persoane juridice: _____

_____

_____

Şi împreună dețin:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

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

_____

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

_____

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

**Semnătura _____** **Data perfectării „ __ ” _____20 __**

**Anexa nr. 5**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

**CHESTIONAR**
pentru persoanele fizice care intenționează să dețină sau dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată nebancar

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

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

(Precizați numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reședință, seria/numărul actului de identitate și codul unic de identificare (IDNP))

2. Numărul şi tipul participațiunilor, valoarea acestora, cota de participare şi drepturile de vot:

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

3. Experiența de muncă, studiile și instruirea relevantă. Precizați studiile și instruirea relevantă, locurile de muncă în care ați fost angajat în ultimii 10 ani până în prezent, specificând funcțiile ocupate, perioada, atribuțiile și responsabilitățile, motivele de concedieri/demiteri dacă există:

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

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

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

(Precizați, pentru fiecare, numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reședința, seria/numărul actului de identitate și codul unic de identificare (IDNP), funcția deținută)

5. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau în domeniul protecției consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

……..
……

13. Descrieți interesele şi relațiile financiare şi nefinanciare ale dvs. cu:

a) orice deținător al participațiunilor în prestatorul de servicii de plată nebancar vizat de dobândirea propusă şi/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator:

……..
……
……..
……
……

b) orice persoană care exercită funcția de membru organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar vizat de dobândirea propusă şi/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în prestator:

……
……..
……
……..
……

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

……..
……..
……..
……
……

d) orice persoană autorizată să exercite drepturi de vot asupra prestatorului de servicii de plată nebancar în oricare dintre următoarele cazuri sau într-o combinație de cazuri:

– drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea entității în cauză;

– drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros ale drepturilor de vot în cauză;

– drepturile de vot aferente participațiunilor depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;

– drepturile de vot aferente participațiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;

– drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;

– drepturile de vot aferente participațiunilor depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținători a participațiunilor;

– drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu în numele persoanei sau entității respective;

– drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari/asociați:

.....

.....

.....

.....

.....

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

Data .....

Numele şi prenumele .....

Semnătura.....

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

**Anexa nr. 6**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

**CHESTIONAR**
pentru persoanele juridice care intenționează să dețină sau dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată nebancar

1. Indicați denumirea înregistrată, forma juridică şi sediul:
.....

2. Nominalizați toate persoanele care sunt deținători indirecți și beneficiari efectivi ai achizitorului potențial – persoane fizice :
.....
.....
.....
.....
.....
(Precizați, pentru fiecare, numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reședință, Seria/numărul actului de identitate și codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

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

(Precizați numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reședință, Seria/numărul actului de identitate și codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) orice deținător al participațiunilor calificate ale prestatorului de servicii de plată nebancar vizat de dobândirea propusă şi/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator:

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

b) orice persoană care exercită funcția de administrator al prestatorului de servicii de plată nebancar vizat de dobândirea propusă şi/sau al acționarului/asociatului şi/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în prestator:

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

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

.....
.....

……..
……..
……..

d) orice persoană autorizată să exercite drepturi de vot asupra prestatorului de servicii de plată nebancar în oricare dintre următoarele cazuri sau într-o combinație de cazuri:

– drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea entității în cauză;

– drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros ale drepturilor de vot în cauză;

– drepturile de vot aferente acțiunilor/părților sociale depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;

– drepturile de vot aferente acțiunilor/părților sociale pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;

– drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;

– drepturile de vot aferente acțiunilor/părților sociale depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținători a participațiunilor;

– drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu în numele persoanei sau entității respective;

– drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari/asociați;

……
……..
……
……..
……

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

Data ……

Numele şi prenumele ……

Funcția (dacă este cazul) ……

Semnătura……

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

**Anexa nr. 7**
la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebancari

**CHESTIONAR**
**pentru deținătorii direcți şi indirecți, inclusiv beneficiarii**
**efectivi ai participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar**

_____
(se indică denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar)

Acest chestionar va fi completat de orice deținător direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv de deținеri în temeiul punctului 50.
În temeiul art.16[2] alin. (3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, persoanele vizate vor completa onest chestionarul, dând dovadă de responsabilitate, şi vor prezenta toate informațiile pertinente şi semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective şi corecte, astfel încât să fie posibilă monitorizarea calității şi solidității financiare a deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv de participațiune calificată într-un prestator de servicii de plată nebancar în raport cu nivelul deținerii, precum şi a respectării cerințelor legale aplicabile.
Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situația deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv, atât în Republica Moldova cât şi în străinătate.
Banca Națională a Moldovei, în procesul de monitorizare poate utiliza şi alte surse de informații printre care şi cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum şi informațiile deja deținute.
Nu sunt acceptate chestionarele semnate de reprezentanți.

**Secțiunea 1**

**Identitatea deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv**

**1.1 Deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv – persoană fizică**

a) Indicați numele şi prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), data şi locul naşterii, țara/țările al cărei cetățean sunteți, adresa de domiciliu/reşedința, adresa de corespondență (inclusiv adresa electronică), informație privind persoanele de contact/reprezentanții în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative. În cazul în care sunteți cetățean al altei țări/jurisdicții decât al Republicii Moldova, precizați, după caz, şi data când ați stabilit reşedința în Republica Moldova:

| |
|---|
| |

b) Informație despre participațiunea directă şi/sau indirectă de către deținător şi/sau de către persoanele cu care acționează concertat în relație cu prestatorul de servicii de plată nebancar.

| |
|---|
| |

c) Lista persoanelor afiliate cu deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică, cu indicarea următoarelor date:

- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, adresa de domiciliu, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, dețineri în capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reşedință, valoarea absolută şi relativă a deținerii, perioada de deținere);
- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, dețineri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reşedință, valoarea absolută şi relativă a deținerii, perioada de deținere).

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.

**1.2 Deținătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică**

a) Indicați genurile de activitate ale deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, adresa de corespondență (inclusiv adresa electronică), informație privind persoanele de contact/reprezentanții în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative:

| |
|---|
| |

b) Informație despre deținerea directă şi/sau indirectă în capitalul social al prestatorilor de servicii de plată nebancari (rezidenți şi nerezidenți) şi al societăților comerciale (rezidente şi nerezidente) de către deținător şi/sau de către persoanele care acționează concertat cu deținătorul participațiunilor ;

c) Indicați numele şi prenumele membrilor organului de conducere al deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică şi funcțiile deținute în prezent de către aceştia în alte societăți:

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

e) Nominalizați toate persoanele care sunt beneficiarii efectivi direct şi/sau indirect - persoană juridică:

***Suplimentar pentru deținătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică organizată ca trust (situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra şi preda):***

- Nominalizați 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:

- Nominalizați persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietății trustului:

- Nominalizați dacă ați fost demis sau exclus dintr-o poziție de trust, dintr-o relație fiduciară sau o situație similară ori vi s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție?

| **DA** | **NU** |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, denumirea trustului).*

f) Lista persoanelor afiliate cu deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică, cu indicarea următoarelor date:

- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, adresa de domiciliu, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, deținеri la capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reşedință, valoarea absolută şi relativă a deținerii, perioada de deținere);
- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, deținеri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reşedință, valoarea absolută şi relativă a deținerii, perioada de deținere).
În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate.

**Secțiunea 2**
**Alte informații cu privire la deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv**
**2.1 Deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică**

a) Indicați dacă dvs. şi orice persoană juridică condusă sau controlată vreodată de dvs., s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situații:

- ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor proceduri administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vre-o sancțiune sau interdicție?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, măsurile de remediere şi/sau interdicții prescrise, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/interdicție, termenul de aplicare a sancțiunii/interdicției etc.)*

| |
|---|
| |

- ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere/rezoluție ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, denumirea instituției care o aplicat această măsură/sancțiune, termenul sancțiunii/interdicției, etc.)*

| |
|---|
| |

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

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/sancțiune, etc.)*

| |
|---|
| |

- ați fost demis dintr-o funcție sau dintr-o poziție de trust, relație fiduciară ori o situație similară sau vi s-a solicitat demisia din funcție ori renunțarea la o astfel de poziție?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, denumirea instituției/trustului)*

| |
|---|
| |

b) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației dvs. în calitate de acționar/asociat sau de membru al organului de conducere al unui prestator de servicii de plată nebancar, realizată de către o altă autoritate de supraveghere bancară/financiară. Specificați identitatea autorității respective şi prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

| |
|---|
| |

c) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a dvs., în calitate de acționar/asociat sau membru al organului de conducere al unei persoane juridice, realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar/financiar. Specificați identitatea autorității respective şi prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

| |
|---|
| |

d) Descrieți interesele şi relațiile financiare şi nefinanciare ale dvs. cu:
- orice acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată nebancar vizat şi/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei participațiuni în capitalul social al acestui prestator.

- orice persoană împuternicită să reprezinte acționarul/asociatul prestatorului de servicii de plată nebancar vizat şi/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei participațiuni în capitalul acestui prestator.

- orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar vizat şi/sau al acționarului/asociatul şi/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în capitalul social al acestui prestator.

- prestatorul de servicii de plată nebancar însăşi şi cu grupul de persoane din care acesta face parte.

- orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu prestatorului de servicii de plată nebancar şi soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora.

e) Sunteți sau ați fost implicat în anchete penale privind spălarea banilor şi finanțarea terorismului, evaziunea fiscală, fraudă?

| **DA** | **NU** |
|---|---|
| | |

*În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.*

f) Dețineți sau ați deținut funcții în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor şi finanțarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

| **DA** | **NU** |
|---|---|
| | |

*În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.*

g) Dvs. şi/sau persoanele afiliate, sunteți sau ați fost persoane expuse politic?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

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

**2.2 Deținătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică**

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

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

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare (se indică cel puțin: data, cauza, măsurile de remediere şi/sau interdicții prescrise, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/interdicție, termenul sancțiunii/interdicției, etc.).*

| |
|---|
| |

- membrii organului de conducere, persoanele afiliate ale acestuia, dețin sau au deținut funcții în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor şi finanțarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.*

| |
|---|
| |

- face obiectul unei/unor sancțiuni contravenționale sau are calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală şi valorile mobiliare?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției etc.)*

| |
|---|
| |

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

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției, etc.*

| |
|---|
| |

- a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități reglementate, a ignorat/ignoră cu bună ştiință obligația de notificare/autorizare a intenției de dobândire a unei dețineri într-o entitate reglementată sau a încercat/încearcă să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial/persoană dobânditoare a unei dețineri într-o asemenea entitate reglementată?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

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

| |
|---|
| |

- a fost refuzată înregistrarea, autorizarea sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate autorizată sau licențiată, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, licențiere?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data deciziei, organul care a refuzat licențierea/înregistrarea, cauza etc.)*

| |
|---|
| |

- are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică?

| DA | NU |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției etc.)*

| |
|---|
| |

- este obiectul unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidității financiare a achizitorului potențial?

| **DA** | **NU** |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariției investițiilor/expunerilor şi a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra solidității financiare a achizitorului potențial, etc.)*

| |
|---|
| |

- este obiectul unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care aceste procese au avut/au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde ați deținut/dețineți funcția de conducător, ori unde persoana vizată are o deținere calificată în capitalul social?

| **DA** | **NU** |
|---|---|
| | |

*În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariției investițiilor/expunerilor şi a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra persoanele juridice controlate etc.)*

| |
|---|
| |

b) Pentru membrii organului de conducere al deținătorului direct şi/sau indirect - persoană juridică, furnizați informațiile prevăzute la subpct.2.2 lit.a) cu excepția alineatului al patrulea cu liniuță, cu anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză;

| |
|---|
| |

c) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare_a reputației deținătorului direct şi/sau indirect - persoană juridică în calitate de acționar/asociat, membru al organului de conducere al unui prestator de servicii de plată nebancar ori al unei instituții financiare, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere.
Specificați identitatea autorității şi prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări:

| |
|---|
| |

d) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova.
Specificați identitatea autorității şi prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

e) Descrieți interesele şi relațiile financiare şi nefinanciare ale deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică cu:
- orice acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată vizat şi/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei participațiuni în capitalul sociala al acestui prestator.

- orice persoană împuternicită să reprezinte acționarul/asociatul prestatorului de servicii de plată vizat şi/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei participațiuni în capitalul social al acestui prestator:

- orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al prestatorului de servicii de plată vizat şi/sau cu acționarul/asociatul şi/sau cu deținătorul indirect al unei deținеri în capitalul social al acestui prestator:

- prestatorului de servicii de plată nebancar însăşi şi cu grupul de persoane din care aceasta face parte:

- orice alte interese sau activități ale deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, care ar genera conflicte de interese în raport cu prestatorului de servicii de plată nebancar şi soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora:

f) Dacă deținătorul direct şi/sau indirect – persoană juridică face parte dintr-un grup de persoane, indicați:

- persoanele supravegheate din cadrul grupului şi denumirea autorității de supraveghere în cauză:

| |
|---|
| |

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

| |
|---|
| |

- dacă deținătorul direct şi/sau indirect - persoană juridică sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri; furnizați informații şi documente relevante privind ratingul de credit al achizitorului potențial şi ratingul global al grupului:

| |
|---|
| |

g) Precizați dacă aveți cunoştință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, acordul păstrării anonimatului în ceea ce priveşte identitatea acționarilor/asociaților, persoanelor cu responsabilități de administrare a deținătorului direct şi/sau indirect – persoană juridică, lipsa obligativității organizării şi ținerii contabilității ori întocmirii sau publicării situațiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a prestatorului de servicii de plată nebancar la care aveți participațiuni:

| |
|---|
| |

h) Deținătorul 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, prezentați detalii cu privire la criteriile care au stat la baza identificării ca persoane expuse politic.*

| |
|---|
| |

**Secțiunea 3**
**Informații referitoare la participațiunile în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar**

a) Indicați denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar din Republica Moldova pentru care se comunică informațiile.

| |
|---|
| |

b) Indicați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar (de exemplu, investiție strategică, investiție de portofoliu):

| |
|---|
| |

c) Indicați următoarea informație aferentă deținerii directe şi/sau indirecte a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar:
- deținute direct şi/sau indirect în prezent de către deținătorul, direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv:

| | |
|---|---|
| numărul şi tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni (pentru SA) | |
| suma în lei | |
| % din capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar | |
| % din totalul drepturilor de vot | |

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

| | |
|---|---|
| data emiterii aprobării prealabile | |
| numărul şi tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni | |
| suma în lei | |
| % din capitalul social al prestatorului de servicii de plată | |
| % din totalul drepturilor de vot | |

e) Prezentați informația despre existența 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 acționarilor/asociaților prestatorului de servicii de plată nebancar sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra prestatorului de servicii de plată nebancar, activitatea concertată în cadrul administrării prestatorului de servicii de plată nebancar sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere ai prestatorului de servicii de plată nebancar, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acestuia.

Prezentați informație despre intenția de a încheia un astfel de acord.
Acordul/acordurile sau proiectul/proiectele acestora se anexează

| |
|---|
| |

**Secțiunea 4**
**Informații privind finanțarea participațiunilor din capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar**

a) Informația privind deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică întocmită conform tabelelor de mai jos:

**Date privind activele, datoriile, fondurile proprii ale deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv ale beneficiarului efectiv – persoană fizică**
**la situația din _____**
(pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)

Numele, prenumele deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, care prezintă datele pentru examinare:_____

| | | **Pentru anul curent 20_** | **Pentru anul precedent 20_** |
|---|---|---|---|
| **Active** | | | |
| 1. | Numerar | | |
| 2. | Depozite | | |
| 3. | Valori mobiliare pentru vânzare | | |
| 4. | Alte valori mobiliare | | |
| 5. | Împrumuturi acordate | | |
| 6. | Investiții imobiliare | | |
| 7. | Deținеri în capitalul agenților economici, cu excepția acțiunilor | | |
| 8. | Imobilizări corporale | | |
| 9, | Alte active | | |
| 10. | Total active | | |
| 10.1 | dintre care - gajate | | |
| **Datorii și fonduri proprii** | | | |
| 11. | Împrumuturi primite | | |
| 12. | Alte datorii | | |
| 13. | Total datorii | | |
| 14. | Fonduri proprii (total active minus total datorii) | | |
| 15. | Total datorii și fonduri proprii | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 16. | Angajamente extrabilanțiere condiționale (garanții, angajamentul de a acorda mijloace bănești, etc.) | | |

Data întocmirii_____
Semnătura deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv_____

**Date privind veniturile și cheltuielile**
**deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul**
**efectiv – persoană fizică la situația din _____**
(pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)

Numele, prenumele deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, 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. | Dobânda | | |
| 4. | Venituri din active nemateriale | | |
| 5. | Venituri din moșteniri și tutele | | |
| 6. | Venituri obținute din deținerile în capitalul societăților comerciale | | |
| 7. | Plata pentru arendă (brut) | | |
| 8. | Alte venituri | | |
| 9, | Total venituri | | |
| **Cheltuieli** | | | |
| 10. | Cheltuieli personale (chiria etc.) | | |
| 11. | Cheltuieli pentru investiții în imobil (se exclud împrumuturile) | | |
| 12. | Dobânda achitată la împrumuturi | | |
| 13. | Plata pentru asigurare | | |
| 14. | Impozite | | |
| 15. | Alte cheltuieli | | |
| 16. | Total Cheltuieli | | |
| 17. | Profit net/(pierderi) | | |

Data întocmirii_____

Semnătura deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv_____

b) Deținătorul direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică va prezenta cel puțin următoarea informație: copia situațiilor financiare sau raportul financiar pentru anul precedent celui de gestiune, etc.

c) Furnizați informații cu privire la capacitatea financiară şi disponibilitatea deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de a susține prestatorului de servicii de plată nebancar cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acestuia sau în cazul unor dificultăți financiare.
*Specificați denumirea activelor şi mărimea acestora, care pot fi valorificate pe termen scurt în numerar şi/sau echivalentul de numerar:*

d) Indicați dacă ați beneficiat de ajutor din partea statului.
*În cazul acordării unor împrumuturi cu dobânzi preferențiale, anulării sau preluării de datorii al cărui rezident sunteți, inclusiv prezentați detalii aferente ajutorului recepționat, perioada, scopul etc.:*

e) Indicați dacă ați studiat şi cunoaşteți prevederile legislației în vigoare în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului:

f) Indicați dacă ați studiat şi cunoaşteți prevederile legislației cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, inclusiv cerințele în calitate de acționar/asociat şi prezumțiile activității concertate:

**Declarație pe proprie răspundere**

Subsemnatul, .....(nume şi prenume) declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii penale, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice şi nu există alte fapte relevante despre care ar trebui informată Banca Națională a Moldovei în vederea monitorizării evaluării participațiunii în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar ..... *(denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar).*

Mă angajez să informez imediat prestatorul de servicii de plată nebancar şi Banca Națională a Moldovei despre orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar, care ar putea avea un impact semnificativ asupra evaluării deținătorului direct şi/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv.

***Data întocmirii*** .....

*Semnătura deținătorilor direcți/deținătorului direct ..... /numele şi prenumele/ după caz*

*Semnătura deținătorilor indirecți/deținătorului indirect ..... /numele şi prenumele/ după caz*

*Semnătura beneficiarului efectiv ..... /numele şi prenumele/*