



15.12.2015

## Proiect HCE al BNM cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

15.12.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 15.12.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”.

Proiectul hotărîrii este inițiat în contextul transpunerii prevederilor aferente cotelor de participare a băncilor în capitalul persoanelor juridice prevăzute la art.28. alin.(7) și (8) din Legea instituțiilor financiare.

Astfel, proiectul hotărîrii include aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice în redacție nouă și abrogarea Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 9 aprilie 1998 privind aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.49, art.151).

Respectiv, proiectul regulamentului nominalizat include modificări aferente mărimii cotei deținute de către bănci în capitalul persoanei juridice pentru care este necesară permisiunea Băncii Naționale, precum și completarea motivelor de respingere a cererii privind deținerea de către bancă a unei cote în capitalul persoanei juridice în contextul măsurilor de remediere și al sancțiunilor aplicabile băncilor.

Totodată, în vederea reglementării transmiterii în schimbul rambursării datoriilor sau deținerii temporare a cotelor de participare în capitalul băncilor a fost introdus un capitol nou, care prevede expres setul de documente necesar pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare a activității băncilor din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 lit. d), art.11 alin. (1), art.27 lit. c) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art.28 alin.(7), (8) și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 22.01.2016, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate dnei Elina Cotovițchi, pe adresa electronică: [elina.cotovitchi@bnm.md](mailto:elina.cotovitchi@bnm.md) <sup>[1]</sup> sau la numărul de telefon: 022409231.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup>.

COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. \_\_  
din \_\_\_\_\_ 2015

Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art.5 lit.d), art.11 alin. (1), art.27 lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art.28 alin.(7), (8) și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul persoanelor juridice, conform anexei nr.1.
2. Se abrogă Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 9 aprilie 1998 privind aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.49, art.151).
3. Cererile și documentele privind solicitările de permisiuni în contextul art.28 alin.(7) și (8) din Legea instituțiilor financiare prezentate la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri se examinează și se soluționează în condițiile prezentei hotărîri.

Anexa nr.1  
la Hotărîrea Comitetului executiv  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr. \_\_ din \_\_\_\_\_ 201\_\_

REGULAMENTUL  
cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul persoanelor juridice

I. PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 28 alin. (7), (8) și 40 din Legea instituțiilor financiare.
2. Regulamentul stabilește mecanismul și regulile referitor la:
  - deținerea de către bănci, direct sau indirect, a cotelor în capitalul persoanelor juridice rezidente sau nerezidente, altele decât băncile rezidente;
  - deținerea cotelor de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente ca urmare a transmiterii acestora băncii în posesiune/achiziționării în schimbul rambursării datoriilor acesteia;
  - deținerea temporară de cote în capitalul băncilor rezidente și nerezidente de către bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.
3. Banca beneficiar efectiv – banca care controlează în ultima instanță persoana juridică ori deține indirect o cotă de participare în capitalul persoanei juridice egală sau mai mare de 20%.

4. Capitalul reglementat – se determină conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc și reprezintă capitalul normativ total.

5. Persoane care acționează concertat – persoanele aflate în situația în care fiecare dintre ele decide să exercite drepturile lor legate de cota de participare dobândită sau pe care urmează să o dobândească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective și anume:

a) persoanele care au achiziționat cote de participare în capitalul persoanei juridice în circumstanțe care denotă achiziția coordonată sau intenția comună a acestor persoane de a achiziționa cotele acestei persoane juridice;

b) persoanele implicate:

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

persoane care sînt parte directă sau indirectă la acorduri în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot, dacă acțiunile, obiect al acordului, reprezintă 20% și mai mult;

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

soții, rudele și afinii pînă la gradul al doilea ale persoanelor fizice menționate în alineatele de mai sus;

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

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

c) întreprinderea-mamă împreună cu sucursalele sale, precum și oricare dintre sucursalele aceleiași întreprinderi-mamă între ele;

d) o persoană cu membrii organelor de conducere și cu persoanele implicate, precum și aceste persoane între ele;

e) persoane care în derularea unor operațiuni economice utilizează resurse financiare avînd aceeași sursă sau care provin de la entități diferite care sunt persoane implicate;

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

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

h) persoane care au adoptat sau adoptă o politică investițională similară, prin achiziția de instrumente financiare emise de același emitent sau de persoane implicate cu același emitent și/sau prin înstrăinarea de instrumente financiare emise de același emitent sau de persoane implicate cu același emitent;

i) persoane al căror exercițiu identic al drepturilor conferite de cotele de participare în capitalul persoanei juridice denotă o politică comună de durată cu referire la această persoană juridică;

j) persoane care pentru derularea unor operațiuni economice, de reprezentare a intereselor sau pentru exercitarea drepturilor de vot conferite de instrumentele financiare deținute au desemnat sau desemnează ca mandatar, respectiv mandatar, aceeași persoană, respectiv persoane care sunt persoane implicate;

k) persoane care s-au asociat în orice formă juridică recunoscută de lege, iar scopul sau obiectivul asocierii constă în operațiuni aflate în legătură cu persoana juridică;

l) persoane care au deținut sau dețin în același timp cote de participare la una sau mai multe persoane juridice exercitînd controlul asupra acestora și desfășurînd o politică comună;

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

## II. APLICAREA

6. Nicio bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat, fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale, nu poate:

1) să dețină în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor în al căror capital

dobîndirea/deținerea cotelor se efectuează conform art.15 din Legea instituțiilor financiare, o cotă care:

a) reprezintă 20% și mai mult din capitalul persoanei juridice;

b) depășește, conform valorii ei contabile, 5% din capitalul reglementat al băncii;

2) să dețină cotele menționate la subpct.1) cu o valoare contabilă totală mai mare de 50% din capitalul reglementat al băncii.

7. Orice majorare a cotelor deținute în capitalul persoanelor juridice superioară limitelor stabilite la pct.6 subpct.1) poate fi efectuată cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale în condițiile prezentului

Regulament.

8. Nu este necesară permisiunea Băncii Naționale pentru cotele de participare la capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor rezidente și nerezidente, transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor și/sau deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

9. Permisuniunea scrisă a Băncii Naționale privind deținerea de către bancă a cotei în capitalul persoanei juridice trebuie să fie obținută pînă la încheierea actului juridic prin care va fi dobîndită cota în capitalul persoanei juridice.

10. Băncile vor notifica Banca Națională despre orice cotă deținută de bancă în capitalul persoanei juridice, despre cotele de participare în capitalul persoanelor juridice transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor, precum și despre cotele deținute, în capitalul persoanei juridice, temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane, cu prezentarea deciziei organului abilitat, în termen de 10 zile de la data efectuării investiției/transmiterii în posesiune/achiziționării în schimbul rambursării datoriilor/ deținerii temporare de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

### III. PREZENTAREA ȘI EXAMINAREA CERERII

#### CU PRIVIRE LA DEȚINEREA DE CĂTRE BANCĂ A COTEI ÎN CAPITALUL PERSOANEI JURIDICE

11. Pentru solicitarea permisiunii scrise a Băncii Naționale cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice în cazurile prevăzute la pct.6, este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarei informații/documente:

- 1) hotărîrea privind deținerea cotei în capitalul persoanei juridice, luată de organul împuternicit de a lua asemenea hotărîre;
- 2) denumirea, adresa, IDNO și data înregistrării persoanei juridice;
- 3) mărimea capitalului persoanei juridice;
- 4) cota de participare (în lei și în %) preconizată spre procurare;
- 5) în caz de procurare a acțiunilor:
  - a) numărul total de acțiuni emise de către persoana juridică;
  - b) numărul acțiunilor cu drept de vot emise de către persoana juridică;
  - c) valoarea nominală (fixată) a unei acțiuni;
  - d) numărul acțiunilor preconizate spre procurare;
  - e) prețul de procurare a acțiunilor;
  - f) caracteristica acțiunilor procurate (ordinare sau preferențiale, cu sau fără drept de vot etc.).
- 6) ponderea cotei de participare (conform valorii nominale (fixate)) în capitalul social al persoanei juridice deținute la data depunerii cererii;
- 7) ponderea cotei de participare în capitalul persoanei juridice (conform valorii contabile) în capitalul reglementat al băncii;
- 8) ponderea valorii contabile totale a cotelor în capitalul persoanelor juridice deținute de bancă în capitalul reglementat al băncii;
- 9) scopul efectuării investiției;
- 10) argumentarea economică efectuată de bancă (care va include analiza financiară a persoanei juridice, operațiunile desfășurate, rentabilitatea, profitabilitatea, solvabilitatea etc.) care a servit drept temei pentru luarea de către organul împuternicit a deciziei de procurare a cotei de participare în capitalul persoanei juridice;
- 11) lista acționarilor/asociațiilor ce dețin cote care reprezintă 20% și mai mult din capitalul persoanei juridice în care banca are intenția să dețină cota, cu indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- 12) lista societăților comerciale în care persoana juridică deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- 13) lista administratorilor persoanei juridice, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcții de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau dețin cote în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în %);
- 14) informația pentru ultimele șase luni anterioare prezentării cererii privind tranzacțiile persoanei juridice cu acționarii/asociații și sucursalele acesteia a căror valoare constituie cel puțin 25 la sută din

activele persoanei juridice, cu indicarea naturii și volumului acestor tranzacții;

15) informația pentru ultimele șase luni anterioare prezentării cererii aferentă tranzacțiilor băncii cu persoana juridică, cu acționarii/asociații, administratorii și sucursalele acesteia, cu indicarea volumului și naturii acestor tranzacții;

16) situațiile financiare anuale ale persoanei juridice pentru ultimii doi ani (după caz în funcție de perioada de activitate) supuse auditului independent sau confirmate de către organele raionale financiare (municipale), conform locului de înregistrare în cazul în care la adunarea generală a acționarilor nu a fost prevăzută efectuarea controlului de audit, cu excepția cazului când banca participă la constituirea persoanei juridice.

12. La evaluarea cererii de acordare a permisiunii scrise privind deținerea de către bancă a cotei în capitalul persoanelor juridice se va efectua prin prisma următoarelor criterii:

1) sancțiunile și măsurile de remediere prevăzute la art.38 alin.(1) lit.f), alin.(2) pct.2), pct.3) lit.b), e), g), k) și pct.4) din Legea instituțiilor financiare aplicate băncii în decursul ultimelor douăsprezece luni până la data depunerii cererii;

2) consecințele negative ale acestei achiziții care pot influența esențial situația financiară a băncii, inclusiv înregistrarea de către bancă a pierderilor potențiale; insuficiența de lichiditate; nerespectarea limitelor valorilor indicatorilor prudențiali.

13. În termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct.11, Banca Națională aprobă sau respinge cererea de solicitare a permisiunii scrise privind deținerea de către bancă a cotei în capitalul persoanei juridice.

14. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii scrise cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice fără a o examina.

15. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct.11 sînt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice.

16. În cazul necesității solicitării documentelor și informațiilor suplimentare și/sau efectuării unor investigații suplimentare de către Banca Națională, termenul stabilit la pct.13 poate fi prelungit pentru o perioadă de pînă la 30 zile lucrătoare sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de Banca Națională, cu informarea în scris a băncii.

17. În cazul în care Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele și informațiile suplimentare menționate la pct.16, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii scrise cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice fără a o examina.

18. Încheierea actului juridic prin care va fi dobîndită cota în capitalul persoanei juridice trebuie să fie efectuată în termen de cel mult 6 luni din data eliberării permisiunii scrise de către Banca Națională. În caz contrar permisiunea își pierde valabilitatea.

#### IV. TRANSMITEREA ÎN SCHIMBUL RAMBURSĂRII DATORIILOR SAU DEȚINEREA TEMPORARĂ A COTELOR DE PARTICIPARE ÎN CAPITALUL BĂNCILOR

19. Fără permisiunea Băncii Naționale nu pot fi transmise băncii în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor sau deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane cotele de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente.

20. Băncile nu pot achiziționa în schimbul rambursării creditelor titlurile de capital emise de o bancă rezidentă care au fost gajate în favoarea acestora.

21. Pentru solicitarea permisiunii Băncii Naționale cu privire la obținerea în posesiune/achiziționarea de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente ca urmare a transmiterii în schimbul rambursării datoriilor este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarei informații/documente:

- 1) hotărîrea privind obținerea în posesiune/achiziționarea de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncii ca urmare a transmiterii în schimbul rambursării datoriilor, luată de organul împuternicit de a lua asemenea hotărîre;
- 2) informații/documente aferente creditului și gajului ce servește drept garanție pentru creditul respectiv care includ:
  - a) copia contractului de credit în schimbul căruia se transmit în posesiune/se achiziționează cotele de participare;
  - b) copia contractului de gaj;
  - c) soldul creditului la data luării deciziei cu privire la obținerea în posesiune;
  - d) categoria de clasificare a creditului la data luării deciziei cu privire la obținerea în posesiune/achiziționarea, în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale;
  - e) suma plăților aferente contractului de credit care nu au fost achitate de către debitor;
  - f) valoarea de piață a gajului care urmează a fi transmis băncii în posesiune/achiziționat cu indicarea denumirii evaluatorului și datei efectuării evaluării respective;
  - g) măsurile planificate spre a fi întreprinse de bancă pentru vânzarea fără întârzieri nejustificate a cotelor de participare în cauză, cu anexarea documentelor respective (examinarea cererilor și ofertelor din partea potențialilor cumpărători, în cazul dispunerii, acorduri de intenții etc.).

22. Pentru solicitarea permisiunii cu privire la deținerea temporară de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarei informații/documente:

- 1) hotărîrea privind deținerea temporară de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncilor în nume propriu, dar pe contul altor persoane luată de organul împuternicit de a lua asemenea hotărîre;
- 2) informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către bancă în nume propriu și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;
- 3) informații aferente valorilor mobiliare care vor constitui obiectul tranzacției;
- 4) descrierea tipului tranzacției propuse;
- 5) motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acesteia;
- 6) obiectivele financiare ale băncii în contextul tranzacției;
- 7) relațiile financiare și nefinanciare existente între băncile care preconizează efectuarea tranzacției;
- 8) activitățile comune care vor fi efectuate;
- 9) copiile cererii și a setului de documente și informații pe care banca urmează să le prezinte persoanei pe contul căreia se preconizează a fi efectuată tranzacția.

23. Autentificarea de către bancă a copiilor documentelor prevăzute la pct.20 subpunct.2) lit.a) și b), pct.21 subpunct.9) se efectuează prin semnătura subdiviziunii băncii împuternicit sau de unul din membrii organului executiv și aplicarea ștampilei băncii.

24. La evaluarea cererii de solicitare a permisiunii privind cotele de participare la capitalul băncilor rezidente și nerezidente, transmise băncii în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor și/sau deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane, se va ține cont de faptul dacă încheierea tranzacției nu va conduce la nerespectarea de către bancă a cerințelor prevăzute la art.7 alin.(2) lit. a) și c) din Legea instituțiilor financiare.

25. În termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu prezentul capitol, Banca Națională aprobă sau respinge cererea de solicitare a permisiunii.

26. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii fără a o examina.

27. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct.21 și 22 sînt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice.

28. În cazul necesității solicitării documentelor și informațiilor suplimentare și/sau efectuării unor investigații suplimentare de către Banca Națională, termenul stabilit la pct.25 poate fi prelungit pentru o perioadă de pînă la 30 zile lucrătoare sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de Banca Națională, cu informarea în scris a băncii.

29. În cazul în care Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele și informațiile suplimentare menționate la pct.28, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii fără a o examina.

## V. POLITICA ȘI PROCEDURILE INTERNE

30. Consiliul băncii care deține cote de participare în capitalul persoanelor juridice trebuie să dispună de politici și proceduri interne, care vor conține reguli și exigențe asupra deținerii cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu scopul respectării prevederilor prezentului regulament, securității unor astfel de investiții, precum și dirijării eficiente a acestora.

31. Politica și procedurile vor prevedea:

- 1) formarea unei comisii responsabile pentru revizuirea și aprobarea cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice și funcțiile acestei comisii;
- 2) exigențe față de funcționarii responsabili de efectuarea analizei, elaborarea recomandărilor și luarea deciziilor referitoare la aceste investiții;
- 3) metodele de gestionare a riscurilor la nivel de grup și măsurile necesare la apariția riscurilor generate de investiția în cadrul grupurilor respective.

32. Banca va asigura monitorizarea activității și administrării persoanelor juridice în capitalul cărora deține o cotă care reprezintă 20% și mai mult din capitalul persoanei juridice, va deține și va menține informația/documentele prevăzute la pct.11, subpct. 2), 3), 11), 12), 13), 14), 16).

## VI. CONFORMAREA ȘI RAPORTAREA

33. Băncile prezintă Băncii Naționale a Moldovei raportul privind cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenciale.

34. Semestrial, banca va prezenta la Banca Națională situațiile financiare ale persoanelor juridice în care deține cote ce reprezintă echivalentul a 20% și mai mult din capitalul acestora sau dacă persoana juridică este sucursala băncii, precum și informația cu privire la expunerile „mari” ale persoanelor juridice menționate, după cum urmează:

- 1) cel târziu pînă la data de 15 august, situațiile financiare ale persoanelor juridice pentru primul semestru (bilanțul și situația de profit și pierdere) întocmite conform standardelor de contabilitate fără confirmarea de către Serviciul situațiilor financiare de pe lângă Biroul Național de Statistică (denumit în continuare Serviciul situațiilor financiare), cu excepția entităților de interes public, situațiile financiare ale cărora urmează a fi confirmate de către Serviciul situațiilor financiare, precum și informația cu privire la expunerile „mari” ale persoanelor juridice, întocmită în conformitate cu anexa din prezentul regulament;
- 2) cel târziu pînă la data de 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, situațiile financiare anuale ale persoanelor juridice (bilanțul și situația de profit și pierdere), întocmite conform standardelor de contabilitate fără confirmarea de către Serviciul situațiilor financiare, precum și informația cu privire la expunerile „mari” ale persoanelor juridice, întocmită în conformitate cu anexa din prezentul regulament;
- 3) cel târziu pînă la data de 15 mai a anului următor celui gestionar, situațiile financiare anuale ale persoanelor juridice (bilanțul și situația de profit și pierdere), întocmite conform standardelor de contabilitate și confirmate de către Serviciul situațiilor financiare, precum și informația cu privire la expunerile „mari” ale persoanelor juridice, întocmită în conformitate cu anexa din prezentul regulament, în cazul în care rapoartele financiare anuale ale persoanelor juridice confirmate de către Serviciul situațiilor financiare diferă de cele neconfirmate, prezentate pînă la 31 ianuarie. În cazul în care situațiile financiare anuale ale persoanelor juridice, confirmate de către Serviciul situațiilor financiare nu diferă de cele neconfirmate, prezentate pînă la 31 ianuarie, banca, cel târziu pînă la data de 15 mai a anului următor celui gestionar, comunică Băncii Naționale printr-o scrisoare despre faptul că rapoartele financiare anuale, prezentate în conformitate cu subpct.2), nu diferă de cele confirmate de către Serviciul situațiilor financiare.

#### NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Pentru aducerea actelor normative secundare în conformitate cu prevederile cadrului legal a fost elaborat proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiectul hotărârii).

În acest context, au fost transpuse prevederile aferente cotelor de participare a băncilor în capitalul persoanelor juridice prevăzute la art.28. alin.(7) și (8) din Legea instituțiilor financiare nr.550 – XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul hotărârii include aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice în redacție nouă și abrogarea Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 9 aprilie 1998 privind aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.49, art.151).

Respectiv, proiectul regulamentului nominalizat cuprinde modificări aferente mărimii cotei deținute de către bănci în capitalul persoanei juridice pentru care este necesară permisiunea Băncii Naționale, precum și completări ale motivelor de respingere a cererii privind deținerea de către bancă a unei cote în capitalul persoanei juridice în contextul măsurilor de remediere și al sancțiunilor aplicabile băncilor.

Astfel, fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale, nicio bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat, nu poate deține în capitalul unei persoane juridice o cotă care fie că reprezintă 20% și mai mult, fie că depășește, conform valorii ei contabile, 5% din capitalul reglementat al băncii și să dețină astfel de cote cu o valoare contabilă totală mai mare de 50% din capitalul reglementat al băncii.

Totodată, în vederea reglementării transmiterii în schimbul rambursării datoriilor sau deținerii temporare a cotelor de participare în capitalul băncilor a fost introdus un capitol nou, care prevede expres setul de documente necesar pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei.

În proiect sunt prevăzute modificări aferente întocmirii informației cu privire la „expunerile mari” ale persoanelor juridice, unde băncile dețin cote mai mari de 20%, ca urmare a modificării și completării Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale.

Pentru a aduce în concordanță terminologia utilizată în regulamentul cu terminologia legislației în vigoare, se preconizează de a substitui sintagma „unități economice” cu sintagma „persoane juridice”, precum și sintagma „Serviciul informațional al rapoartelor financiare” cu sintagma „Serviciul situațiilor financiare de pe lângă Biroul Național de Statistică”.

Sinteza recomandărilor [4]

Vezi și

Tag-uri

[expuneri mari](#) [5]

[banca beneficiar](#) [6]

[capitalul reglementat](#) [7]

[cota în capital](#) [8]

[capitalul persoanelor juridice](#) [9]

[persoana implicată](#) [10]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hce-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-si-abrogarea-unor-acte-normative-ale-bancii>

Legături conexe:

[1] <mailto:elina.cotovitchi@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] <http://bnm.md/files/Anexa.pdf> [4] [http://bnm.md/files/sinteza\\_-29\\_11\\_16.pdf](http://bnm.md/files/sinteza_-29_11_16.pdf) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=expuneri mari](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=expuneri+mari) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=banca beneficiar](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca+beneficiar) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=capitalul reglementat](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=capitalul+reglementat) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cota în capital](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cota+in+capital) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=capitalul persoanelor juridice](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=capitalul+persoanelor+juridice) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=persoana implicată](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=persoana+implicata)