

16.11.2012

# Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr. 143 din 02.06.2000

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.65-67/230 din 08.06.2000

HOTĂRÂRE  
nr. 143 din 02.06.2000  
(în vigoare 08.06.2000)

privind aprobarea Regulamentului cu privire la contopirea  
sau absorbția băncilor din Republica Moldova

Notă:  
În denumire și pe tot parcursul textului cuvântul "fuziune" se substituie cu cuvântul "contopire"; cuvântul "asociere" se substituie cu cuvântul "absorbție" conform Hot.BNM nr.204 din 30.06.2005, în vigoare 22.07.2005

În baza articolelor 4, 5, 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolelor 1, 7, 13, 16 și 27 din Legea instituțiilor financiare și în scopul stabilirii mecanismului referitor la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova,

S-A HOTĂRÎT:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova (se anexează).
2. Departamentul politică monetară și cercetări (dl V.Negruța), Departamentul operațiuni valutare și relații externe (dl V.Munteanu) și Departamentul Credite și operațiuni de piață (dna N.Savin) să introducă în obligațiunile sale funcționale examinarea seturilor de documente, prezentate Băncii Naționale în conformitate cu Regulamentul sus-menționat, pentru evaluarea riscului dependent de sistem.
3. Departamentul credite și operațiuni de piață va supraveghea procesul de contopire (absorbție) a băncilor în vederea respectării legislației privind valorile mobiliare.
4. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului reglementare și supraveghere bancară (dl Radu Musteața).
5. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE  
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVE

Leonid TALMACI

Chișinău, 2 iunie 2000, nr. 143

Aprobat  
prin Hotărârea Consiliului de Administrație

REGULAMENT  
cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova

Modificat și completat prin:

HCA al BNM nr. 204 din 30.06.2005, MO al R. Moldova nr. 98-100 din 22.07.2005

HCA al BNM nr. 171 din 11.09.2008, MO al R. Moldova nr. 180-181 din 3.10.2008

HCA al BNM nr. 197 din 23.08.2012, MO al R. Moldova nr. 237-241 din 16.11.2012

I. FUNDAMENTAREA, OBIECTIVUL ȘI APLICAREA

1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 4, 5, 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 1, 7, 13, 16 și 27 din Legea instituțiilor financiare.
2. Prezentul Regulament are drept scop asigurarea bunei funcționări a sectorului financiar al Republicii Moldova bazat pe un sistem puternic și competitiv orientat spre relațiile de piață și prevenirea oricărui risc dependent de sistem.
3. Orice contopire sau absorbție a băncilor se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale.
4. Prezentul Regulament stabilește regulile și procedurile ce urmează a fi utilizate de către băncile comerciale antrenate în procesul de contopire sau absorbție.
5. Prevederile prezentului Regulament se aplică și în cazul vânzării unei părți substanțiale din activele băncii.

II. DEFINIȚII

6. În sensul prezentului Regulament sînt stabilite următoarele definiții:

6.1. Contopirea este procesul de reorganizare, care are ca efect încetarea existenței a două sau mai multe bănci (băncile contopite) în rezultatul căreia este înființată o nouă bancă (banca succesoare).

La contopirea băncilor, toate drepturile patrimoniale și obligațiile fiecăreia din băncile contopite trec, potrivit actului de transfer și bilanțului consolidat, la banca succesoare.

Neincluderea în bilanțul consolidat și în actul de transfer a unor obligațiuni contractate, angajamente și garanții emise etc. a băncii contopite nu scutește banca succesoare de îndeplinirea acestora după înregistrarea contopirii.

6.2. Absorbția este procesul de reorganizare, care are ca efect încetarea existenței unei sau mai multor bănci (băncile absorbite) și trecerea integrală a drepturilor și obligațiilor acestora la o bancă (banca absorbantă) devenind succesori de drepturi și obligații ale băncii (băncilor) absorbite.

La absorbție toate drepturile patrimoniale și obligațiile băncii absorbite trec la banca absorbantă în conformitate cu actul de transfer și bilanțul consolidat. Neincluderea în bilanțul consolidat și în actul de transfer a unor obligațiuni contractate, angajamente și garanții emise etc. a băncii absorbite nu scutește banca succesoare de îndeplinirea acestora după înregistrarea absorbției.

6.3. Vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii valoarea căreia constituie mai mult de 10 la sută din valoarea activelor băncii conform bilanțului la ultima dată gestionară se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale.

Vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii, ce constituie de la 10 pînă la 50 la sută din valoarea activelor băncii se efectuează în baza deciziei consiliului băncii.

Vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii, ce constituie mai mult de 50 la sută din valoarea activelor băncii se efectuează în baza deciziei adunării generale a acționarilor.

[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

III. REGLEMENTAREA FUZIUNII SAU ASOCIERII

7. Banca Națională va aproba contopirea sau absorbția băncilor comerciale numai în cazul în care nu va fi admis riscul excesiv în sistemul financiar și va contribui la promovarea unui sector financiar puternic și competitiv.

8. Băncile care se află în proces de reorganizare continuă să efectueze decontările prin intermediul conturilor sale corespondente și să-și onoreze obligațiile pînă la efectuarea înregistrării în conformitate cu prezentul Regulament.

9. În cazul contopirii Banca Națională va elibera băncii succesoare licența de desfășurare a activităților financiare.  
[Pct.9 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

10. În cazul absorbției banca succesoare va desfășura activitatea după absorbție în baza licenței deținute de ea anterior.  
[Pct.10 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

11. Banca succesoare poate să-și deschidă filiale, reprezentanțe și oficii secundare în baza băncii (băncilor) cedente în conformitate cu Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor, cu excepția capitolului II al Regulamentului nominalizat în prezentul punct.  
[Pct.11 modificat prin Hot. BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

12. La contopire sau absorbție toate drepturile privind activitățile financiare și procedeele tehnice aferente acestora ale băncilor contopite sau absorbite trec la banca succesoare (cu excepția documentelor de remediere, ținînd cont de prevederile alineatului trei și a cazurilor, în care a fost decis altfel, ținînd cont de prevederile alineatului doi din punctul dat).

La eliberarea permisiunii conform p.p. 21, 22 Banca Națională poate lua decizia de a nu transmite băncii succesoare unele drepturi privind activitățile financiare și procedeele tehnice aferente acestora, acordate anterior băncilor care au participat la procesul de contopire (absorbție). O astfel de decizie poate fi luată conform prevederilor actelor normative în baza cărora au fost acordate drepturile respective.

Documentele de remediere emise față de banca contopită sau absorbită se referă la banca succesoare în măsura în care acestea nu limitează activitățile financiare anterior permise uneia din băncile cedente.

[Cap.III modificat prin Hot. BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

#### IV. LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ

13. Pentru promovarea unui sector financiar puternic și competitiv este necesară respectarea de către bănci a următoarelor limite:

- activele totale ale băncii succesoare în raport cu activele totale pe întregul sector bancar nu trebuie să depășească 35%;
- depozitele persoanelor fizice ale băncii succesoare în raport cu depozitele totale primite de la persoanele fizice pe întregul sector bancar nu trebuie să depășească 35%.

[Pct.13 modificat prin Hot. BNM nr.30 din 17.09.2015, în vigoare 25.09.2015]

14. Respectarea limitelor poziției dominante pe piața bancară este obligatorie pentru toate băncile comerciale din Republica Moldova în activitatea lor cotidiană.

#### V. RISCUL DEPENDENT DE SISTEM

15. Banca Națională va evalua potențialul riscului dependent de sistem în baza următoarelor criterii:

- argumentarea economică a contopirii sau absorbției (scopul, motivele și impactul reorganizării asupra situației financiare a băncii succesoare);
- existența unui plan operațional rezonabil pentru derularea procesului de contopire sau absorbție;
- respectarea de către banca succesoare a valorilor indicatorilor prudențiali prevăzute în actele normative în vigoare ale Băncii Naționale. În cazul în care va fi constatată încălcarea acestora la momentul contopirii sau absorbției, banca succesoare va conforma activitatea sa în domeniul respectiv în termen de un an\* , argumentînd această conformare prin activități concrete, cu reflectarea acestora în business-plan;  
Notă: Termenul indicat în p.15 c) nu se consideră perioadă de grație.
- impactul poziției financiare a băncii succesoare asupra sistemului financiar, inclusiv asupra competitorilor (situația curentă și dezvoltarea ulterioară), luînd în considerație limitele poziției dominante, concentrarea creditelor și depozitelor, efectele asupra pieței monetare și valutare.

#### VI. AUDITUL EXTERN

16. Banca Națională recomandă băncilor aflate în proces de contopire sau absorbție să antreneze o firmă de audit

independentă, care posedă licența de desfășurare a activității de audit bancar eliberată de către Camera Licențierii și auditorul care deține certificatul de calificare al auditorului instituției financiare.

[Pct.16 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

## VII. PROCEDURA DE OBTINERE A ACORDULUI PRELIMINAR AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

17. În scopul obținerii acordului preliminar, solicitanții înștiințează Banca Națională referitor la intenția de contopire sau absorbție, cu prezentarea actelor respective în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

17.1. Organele de administrare ale băncilor vor prezenta în comun cererea pentru obținerea acordului preliminar pentru contopirea sau absorbția băncilor cel mai târziu cu treizeci de zile pînă la data desfășurării adunărilor generale ale acționarilor la care va fi luată decizia de reorganizare.

17.2. Cererea scrisă și setul de acte, întocmite în conformitate cu prevederile stipulate în anexa nr.1 la prezentul Regulament, se înaintează Guvernatorului Băncii Naționale de către președinții Consiliilor băncilor care au intenția de contopire sau absorbție.

17.3. Banca Națională este în drept să solicite prezentarea informației suplimentare, în cazul în care informația prezentată conform anexei nr.1 la prezentul Regulament este insuficientă pentru luarea deciziei privind eliberarea acordului preliminar.

18. În termen de cincisprezece zile lucrătoare de la data înregistrării cererii Banca Națională, în condițiile prevăzute la capitolele III-V ale prezentului Regulament, eliberează acordul preliminar sau respinge cererea, informînd în scris solicitanții cu indicarea motivelor.

19. Acordul preliminar privind contopirea sau absorbția băncilor eliberat de Banca Națională este valabil pentru perioada de un an de la data eliberării acestuia.

[Cap.VII modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

## VIII. PROCEDURA DE OBTINERE A PERMISIUNII BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI ȘI ÎNREGISTRAREA

20. În scopul obținerii permisiunii și înregistrării contopirii sau absorbției prin efectuarea înscrierilor respective în registrul central al băncilor comerciale, eliberării și/sau retragerii licențelor de desfășurare a activităților financiare, solicitanții prezintă cererea și setul respectiv de acte în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

[Pct.20 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

20.1. Cererea scrisă și setul respectiv de acte, întocmite în conformitate cu prevederile stipulate în anexa nr.2 la prezentul Regulament, se înaintează Guvernatorului Băncii Naționale de către președinții Consiliilor băncilor antrenate în contopire sau absorbție în termen de cincisprezece zile lucrătoare după intrarea în vigoare a hotărîrilor respective ale adunărilor generale ale acționarilor.

20.2. Banca Națională este în drept să solicite prezentarea informației suplimentare, în cazul în care informația prezentată conform anexei nr.2 la prezentul Regulament este insuficientă pentru luarea deciziei privind eliberarea permisiunii și înregistrarea contopirii sau absorbției băncilor.

21. În termen de patruzeci și cinci zile lucrătoare de la data înregistrării cererii pentru eliberarea permisiunii și înregistrării contopirii sau absorbției, Banca Națională examinează cererea în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și prezentului Regulament.

22. În cazul în care cererea (întocmită în corespundere cu anexa nr.2) corespunde prevederilor legislației în vigoare Banca Națională efectuează următoarele:

a) în cazul contopirii

- acordă permisiunea;

- aprobă statutul băncii succesoare;

- retrage licența de desfășurare a activităților financiare a băncilor contopite și eliberează licența de desfășurare a activităților financiare băncii succesoare;

- înregistrează banca succesoare în registrul central al băncilor cu excluderea simultană din registru a băncilor contopite;
  - b) în cazul absorbției
  - acordă permisiunea;
  - aprobă modificările la statut (în caz de necesitate);
  - retrage licența de desfășurare a activităților financiare a băncii absorbite;
  - efectuează înscrierile privind excluderea din registrul central al băncilor a băncii absorbite.
- [Pct.22 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]  
[Cap.VIII modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

## IX. VÎNZAREA UNEI PĂRȚI SUBSTANȚIALE DIN ACTIVELE BĂNCII

23. Vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii se efectuează în două etape:

- obținerii acordului preliminar al Băncii Naționale la inițierea procesului de vânzare a unei părți substanțiale din activele băncii ;
- obținerii permisiunii Băncii Naționale.

24. În scopul obținerii acordului preliminar, solicitanții înștiințează Banca Națională referitor la intenția de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare, cu prezentarea actelor respective în conformitate cu anexa nr.4 la prezentul Regulament.

24.1. Organele de administrare a solicitanților vor prezenta în comun cererea pentru obținerea acordului preliminar pentru vânzarea și procurarea unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare cel mai târziu cu treizeci de zile pînă la data desfășurării ședinței organului abilitat de a primi decizia corespunzătoare.

24.2. În termen de cincisprezece zile lucrătoare de la data înregistrării cererii Banca Națională, în condițiile prevăzute la capitolele III-V ale prezentului Regulament, eliberează acordul preliminar sau respinge cererea, informînd în scris solicitanții cu indicarea motivelor.

25. În scopul obținerii permisiunii pentru vânzarea și procurarea unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare, solicitanții prezintă cererea și setul respectiv de acte în conformitate cu anexa nr.5 la prezentul Regulament.

25.1. În termen de treizeci zile lucrătoare de la data înregistrării cererii privind vânzarea și procurarea unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare, Banca Națională examinează cererea în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și prezentului Regulament. În rezultatul examinării eliberează permisiunea sau respinge cererea, informînd în scris solicitanții cu indicarea motivelor.

26. Banca Națională este în drept să solicite prezentarea informației suplimentare, în cazul în care informația prezentată conform anexelor nr.4 și 5 la prezentul Regulament este insuficientă pentru luarea deciziei privind eliberarea acordului preliminar.

[Cap.IX modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

## X. MOTIVELE DE RESPINGERE A CERERII

27. Banca Națională poate respinge cererea depusă de solicitanți în cazul în care:

- a) procesul de contopire, absorbție sau vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii contravine art.27 din Legea instituțiilor financiare;
- b) Banca Națională nu este pe deplin convinsă că:
  - banca se va conforma condițiilor Legii instituțiilor financiare;
  - calificarea, experiența și integritatea morală a administratorilor și acționarilor cu cote substanțiale corespund business-planului și activităților financiare pentru care banca deține deja sau va primi licență;
  - situația financiară a băncii va fi satisfăcătoare;
- c) nu se respectă limitele poziției dominante pe piața bancară;
- d) Banca Națională nu este satisfăcută de rezultatul evaluării viitoarei activități a băncii bazate pe criteriile riscului dependent de sistem;
- e) nu toate drepturile patrimoniale și obligațiile (conform bilanțului) băncilor contopite sau absorbite trec la banca succesoare;
- f) procesul de contopire sau absorbție nu evoluează în conformitate cu legislația în vigoare;

g) setul de acte n-a fost prezentat în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

[Pct.27 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

[Cap.X modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

## XI. DISPOZIȚII FINALE

28. Prezentul Regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

### Anexa nr.1

Exigențe la cererea pentru obținerea acordului preliminar pentru contopirea sau absorbția băncilor

#### I. Forma cererii

1. Cererea, semnată de către președinții Consiliilor băncilor, care au intenția de contopire sau absorbție, precum și pachetul de documente în original se prezintă Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea trebuie să conțină informație referitor la intenția de contopire sau absorbție a băncilor, denumirea, sediul băncii succesoare și contopite sau absorbite altă informație importantă în opinia solicitanților.

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.204 din 30.06.05, în vigoare 22.07.05]

#### II. Persoana împuternicită

2. Solicitanții numesc în scris persoana împuternicită care va reprezenta în numele lor interesele băncilor ce se reorganizează.

#### III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

3. Argumentarea economică (cu indicarea scopului și motivelor de contopire sau absorbție) în baza căreia se preconizează contopirea sau absorbția băncilor.

4. Planul operațional care va descrie în detalii (cu indicarea termenelor concrete) etapele procesului de contopire sau absorbție în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova. De asemenea vor fi indicate măsurile concrete care vor fi întreprinse de către bănci în cadrul procesului de reorganizare, inclusiv modalitatea de răscumpărare a acțiunilor de la acționarii băncii, care nu sînt de acord cu reorganizarea băncii.

5. Proiectul business-planului băncii succesoare pentru următorii trei ani (care va permite crearea unei imagini clare privind scopurile băncii succesoare și viitoarele operațiuni). La elaborarea proiectului dat banca trebuie să se conducă de criteriile descrise în Regulamentul cu privire la licențierea băncilor (p.12 din anexa nr.1) și va conține descrierea direcțiilor principale, care trebuie să fie realizate de către banca succesoare.

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

[Pct.5 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

6. Informația referitor la firma de audit independentă antrenată în procesul de contopire sau absorbție, în cazul numirii acesteia.

### Anexa nr.2

Exigențe la cererea pentru obținerea permisiunii privind contopirea sau absorbția băncilor

#### I. Forma cererii

1. Cererea, semnată de către președinții Consiliilor băncilor antrenate în contopire sau absorbție, și setul de acte în original se prezintă Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova.

#### II. Persoana împuternicită

2. Solicitanții numesc în scris persoana împuternicită care va reprezenta în numele lor interesele băncilor ce se reorganizează.

III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

3. Procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor băncilor ce se reorganizează, care trebuie să conțină modul și termenele de reorganizare a acestora, inclusiv modul de determinare a proporției convertirii acțiunilor băncii care se reorganizează în acțiunile băncii care se înființează prin contopire sau absorbție, deciziile de aprobare a principalelor clauze ale contractului de reorganizare, de aprobare a documentelor de constituire a băncii succesoare etc.

4. Business-planul băncii succesoare pentru următorii trei ani aprobat de organele competente ale băncilor ce se reorganizează, întocmit în conformitate cu prevederile cap.III, p.5 din anexa nr.1 la prezentul Regulament.

5. Informația despre înștiințarea creditorilor băncii privind contopirea sau absorbția, cu alăturarea dovezilor despre satisfacerea cererilor acestora.

6. Autorizația Departamentului privatizării și administrării proprietății de stat de pe lângă Ministerul Economiei și Reformelor privind contopirea sau absorbția băncilor, în cazul deținerii de către stat a cotei în capitalul băncilor ce se reorganizează.

7. Actul de transfer, aprobat de către organele care au luat deciziile de contopire sau absorbție a băncilor, care trebuie să cuprindă prevederi referitoare la succesiunea de drept asupra tuturor obligațiilor băncilor reorganizate față de toți creditorii și debitorii săi, inclusiv obligațiunile contestate de părți.

8. Contractul de contopire sau absorbție aprobat la adunările generale ale acționarilor băncilor ce se reorganizează, care va corespunde prevederilor art.33 din Legea societăților pe acțiuni și va determina ordinea și condițiile reorganizării, modul și proporțiile convertirii acțiunilor băncii.

9. Redacția nouă a statutului sau modificările la statut (în cazul efectuării acestora), luând în considerație cerințele față de statut stabilite în anexa nr.5 la Regulamentul cu privire la licențierea băncilor (2 exemplare).

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

[Pct.9 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

10. Regulamentele interne în conformitate cu prevederile art.17 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare.

11. Lista acționarilor băncii succesoare. În cazul deținerii de către acționarul băncii succesoare a cotei substanțiale, obținute în rezultatul agregării (în cadrul reorganizării) cotelor deja deținute, acesta trebuie să corespundă prevederilor Regulamentului cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii și să prezinte setul respectiv de documente conform Regulamentului nominalizat.

12. Lista administratorilor băncii succesoare. În cazul desemnării noilor administratori ai băncii succesoare toate persoanele propuse în această calitate trebuie să corespundă cerințelor Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii și să prezinte informația necesară, conform acestui Regulament.

13. Lista persoanelor afiliate băncii succesoare.

14. Fișa de înregistrare a băncii succesoare, întocmită în conformitate cu anexa nr.3 la prezentul Regulament.

15. În cazul modificării denumirii băncii succesoare - certificat referitor la denumirea nouă, emis de Centrul Național de Terminologie a Republicii Moldova.

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

16. Confirmarea scrisă semnată de membrii consiliului băncii, președintele și vicepreședinții băncii succesoare cu privire la faptul că au examinat business-planul și sînt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia.

17. În caz de organizare a filialei, reprezentanței și oficiilor secundare băncii succesoare în baza băncii cedente (care își va înceta activitatea după finalizarea procesului de reorganizare), pentru înregistrare, se prezintă setul necesar de documente în conformitate cu cap. III din Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor.

[Pct.17 modificat prin Hot.BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

18. Informația referitor la îndeplinirea planului operațional prezentat la etapa preliminară și documentele întocmite în conformitate cu măsurile întreprinse conform acestui plan (cu excepția documentelor enumerate mai sus).

[Anexa nr.3 completată prin Hot.BNM nr.197 din 23.08.2012, în vigoare 16.11.2012]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

## Anexa nr. 4

Exigențe la cererea pentru obținerea acordului preliminar pentru vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii

### I. Forma cererii

1. Cererea, semnată de către președinții Consiliilor băncilor, care au intenția de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare, precum și pachetul de documente în original se prezintă Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea trebuie să conțină informație referitor la intenția de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare.

### II. Persoana împuternicită

2. Solicitanții numesc în scris persoana împuternicită care va reprezenta în numele lor interesele băncilor, care au intenția de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare.

### III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

3. Argumentarea economică (cu indicarea scopului și motivelor) în baza căreia se preconizează vânzarea și procurarea unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare.

4. Planul operațional care va descrie în detalii (cu indicarea termenelor concrete) etapele procesului de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare până la primirea permisiunii de la BNM.

5. Proiectele business-planului băncilor, care au intenția de a vinde și a procura o parte substanțială din activele băncii vânzătoare, pentru anul în care va fi efectuată tranzacția, aprobat de organele competente ale băncilor date. Proiectele vor conține prevederi privind tranzacția respectivă și vor permite crearea unei imagini clare privind scopurile băncilor care au intenția de a vinde și procura o parte substanțială din activele băncii. În cazul în care în proiectele business-planului vor fi reflectate careva tendințe negative vor fi prezentate și proiectele business-planului pe următorul an care urmează după anul când se preconizează tranzacția de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare. Proiectul business-planului trebuie să includă bilanțul prognozat al băncilor la prima dată gestionară după ce va fi efectuată tranzacția de vânzare-cumpărare.

La elaborarea proiectului dat banca trebuie să se conducă de criteriile descrise în Regulamentul cu privire la licențierea băncilor (p.12 din anexa nr.1) și va conține descrierea direcțiilor principale, care trebuie să fie realizate de către bancă.

[Pct.5 modificat prin Hot. BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008]

## Anexa nr.5

Exigențe la cererea pentru obținerea permisiunii privind vânzarea unei părți substanțiale din activele băncii

### I. Forma cererii

1. Cererea, semnată de către președinților Consiliilor băncilor antrenate în procesul de vânzare-cumpărare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare cu anexarea setului de acte în original se prezintă Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova.

### II. Persoana împuternicită

2. Solicitanții numesc în scris persoana împuternicită care va reprezenta în numele lor interesele băncilor, care sînt antrenate în procesul de vânzare-cumpărare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare.

### III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

3. Procesele-verbale ale organelor abilitate, la care a fost luată decizia de a vinde și a procura o parte substanțială din activele băncii vânzătoare, trebuie să conțină modul și termenele de vânzare și procurare a acestora, inclusiv modul de determinare a proporției, costului, deciziile de aprobare a principalelor clauze ale contractului de vindere și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii etc.

4. Business-planul băncilor, care au intenția de a vinde și a procura o parte substanțială din activele băncii vânzătoare, pentru anul în care va fi efectuată tranzacția, aprobat de organele abilitate ale băncilor. Întocmit în conformitate cu prevederile cap.III, p.5 din anexa nr.4. la prezentul Regulament.

5. Contractul de vânzare și cumpărare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare, aprobat de către organele abilitate, care va determina ordinea și condițiile de vânzare și cumpărare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare și va stipula în mod obligatoriu că tranzacția dată va fi efectuată numai după obținerea permisiunii de la Banca Națională.

6. Actul de transfer, aprobat de către organele care au luat deciziile de vânzare și procurare a unei părți substanțiale din activele băncii vânzătoare.

7. Informația referitor la îndeplinirea planului operațional prezentat la etapa preliminară și documentele întocmite în conformitate cu măsurile întreprinse conform acestui plan (cu excepția celor enumerate mai sus).

Referința spre Registrul de stat al actelor juridice: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=87115&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=87115&lang=ro) [3]

Смотрите также

Метки

[contopirea](#) [4]

[absorbția](#) [5]

[reglementarea](#) [6]

[limitele poziției dominante](#) [7]

[audit extern](#) [8]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/node/50651>

Ссылки по теме:

[1] <http://bnm.md/files/Anexa nr 3 - H 143 RO contopire.pdf> [2] <http://bnm.md/files/Anexa nr 3 - H 143 RO contopire.doc> [3] [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=87115&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=87115&lang=ro) [4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=contopirea](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=contopirea) [5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=absorbția](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=absorbția) [6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=reglementarea](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=reglementarea) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=limitele poziției dominante](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=limitele poziției dominante) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=audit extern](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=audit extern)