



REGULAMENT
cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii

nr.42/09-01 din 29.11.1996

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.80/104 din 12.12.1996

* * *

Abrogat: 13.09.2013

[Hotărîrea BNM nr.180 din 05.09.2013](#)

I. BAZA

Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 ale Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 15 și 40 ale Legii instituțiilor financiare.

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

II. APLICAREA

A. Transferul prin tranzacții a unei cote din capitalul băncii, inclusiv achiziționarea de bancă în schimbul rambursării creditului acordat de ea a cotelor de participare în capitalul băncilor, se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei, dacă în urma unui astfel de transfer orice persoană sau orice persoane care acționează în comun vor deține direct sau indirect o cotă substanțială în capitalul acestei bănci, precum și în cazul în care, în urma majorării unei astfel de cote, se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută. Exercițiul dreptului de vot al acționarilor care dețin cote substanțiale și care nu au obținut permisiunea Băncii Naționale, sau au obținut cote ce au condus la depășirea limitei maxime prevăzute la art.15 alin.(2), este suspendat de la data avizării de către Banca Națională, în mărimea cotei care depășește limitele permise de Banca Națională și de art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare.

B. Persoana ce deținea la 1 iulie 1996 o cotă substanțială în capitalul băncii trebuie să obțină permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei înainte de a-și majora cota în capitalul băncii după această dată.

Persoana care deținea la 15 noiembrie 2001 o cotă substanțială în capitalul băncii cu permisiunea Băncii Naționale, în cazul atingerii sau depășirii limitei, care este următoarea mărimii cotei deținute, conform art.15 din Legea instituțiilor financiare, trebuie să obțină permisiunea scrisă a Băncii Naționale.

Persoana care deținea la 18 noiembrie 2005 o cotă mai mare de 5% fără permisiunea Băncii Naționale, trebuie să obțină permisiunea scrisă a Băncii Naționale, conform condițiilor prezentului Regulament, în cazul majorării cotei deținute prin efectuarea oricărui transfer prin tranzacții a unei cote din capitalul băncii.

C. Permisuniunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, trebuie să fie obținută înainte de depunerea mijloacelor bănești ca plată pentru acțiuni (plasarea primară) și pînă la efectuarea tranzacției de vânzare-cumpărare sau transmitere a acțiunilor (circulația secundară) și pînă la efectuarea oricăror altor tranzacții care vor conduce la deținerea de către o persoană sau un grup de persoane care acționează în comun a unei cote substanțiale.

D. În scopul aplicării prezentului Regulament la persoanele afiliate (conform definiției date la articolul 3 al Legii instituțiilor financiare cota de participare a acestora se stabilește prin agregarea cotelor lor.

E. Acționarii băncilor, deschise conform Regulamentului cu privire la licențierea băncilor, care la momentul deschiderii aveau o cotă substanțială în capitalul băncii, se consideră că dețin permisiunea Băncii Naționale a Moldovei pe această cotă.

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.34 din 15.02.99](#)]

[Cap.II completat prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

III. DEFINIȚII

În prezentul Regulament noțiunile de mai jos se utilizează în conformitate cu definițiile date la articolul 3 al Legii instituțiilor financiare.

A. Cotă de participare la capital - drept de proprietate sau de vot în capitalul unei unități economice.

B. Cotă substanțială - drept de proprietate direct sau indirect care reprezintă echivalentul de 5 la sută sau mai mult din capitalul unității economice sau din dreptul de vot ori care permite exercitarea unei influențe considerabile asupra managementului sau activității acesteia.

C. Persoană - persoană fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane acționând în comun, înregistrate ca atare sau nu.

D. Solicitant - persoana care intenționează să dețină o cotă sau să majoreze o cotă deja deținută în capitalul băncii.

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

IV. PREZENTAREA ȘI EXAMINAREA CERERII

Solicitantul, la discreția sa, poate alege una din următoarele modalități de prezentare a cererii.

Prima modalitate de prezentare a cererii.

A. Solicitantul de a deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul băncii trebuie să depună o cerere scrisă consiliului băncii, întocmită în conformitate cu prevederile din anexele prezentului Regulament.

B. Consiliul băncii, după examinarea documentelor prezentate, înaintează un demers Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, alăturând lista persoanelor doritoare de a deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul băncii și pachetul de documente pentru fiecare solicitant, în conformitate cu anexele prezentului Regulament.

Consiliul băncii numește în scris persoana împuternicită, care va reprezenta interesele băncii.

A doua modalitate de prezentare a cererii.

C. Solicitantul de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii sau de a o majora astfel, încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională a Moldovei, informând concomitent despre acest fapt banca emitentă. Cererea dată trebuie să fie întocmită în conformitate cu prevederile din anexele prezentului Regulament.

D. În cazul în care solicitantul de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii sau de a o majora astfel, încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, preconizează să dețină această cotă în capitalul băncii în comun cu alte persoane, se prezintă o cerere comună alăturând lista acestor persoane cu anexarea pachetului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menționat, în conformitate cu prevederile din anexele prezentului Regulament.

E. După primirea demersului băncii sau cererii solicitantului privind obținerea permisiunii de a deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, Banca Națională examinează plenitudinea și întocmirea demersului/cererii în conformitate cu prevederile anexelor la prezentul Regulament.

F. În cazul în care pachetul de documente corespunde prevederilor Regulamentului, Banca

Națională va informa în scris Consiliul băncii/solicitantul referitor la începutul examinării cererii.

În cazul în care pachetul de documente nu corespunde prevederilor anexelor la prezentul Regulament Banca Națională va informa Consiliul băncii/solicitantul în scris despre necesitatea completării și reperfectării acesteia. În cazul în care în termen de 30 zile nu va fi completat și reperfectat pachetul de documente, Banca Națională restituie cererea fără a o examina.

G. Banca Națională a Moldovei este în drept să ceară prezentarea informației suplimentare, în cazul în care informația prezentată conform literelor A și B / C și D ale prezentului capitol este insuficientă de a lua decizia la cerere.

H. În cazul în care Consiliul băncii/solicitantul nu va prezenta în timp util toate documentele necesare pentru unul din solicitanții de a deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul băncii, Banca Națională restituie cererea acestei persoane fără a o examina.

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.204 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

V. DECIZIA

A. Banca Națională eliberează permisiunea pentru deținerea unei cote substanțiale sau majorării acesteia astfel, încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, sau refuză în eliberarea unei astfel de permisiuni în termen nu mai mare de 20 zile de la data începerii examinării cererii și pachetului de documente și informează în scris Consiliul băncii/solicitantul despre decizia sa.

În cazul în care Banca Națională consideră că este necesară o investigație suplimentară pentru luarea deciziei, termenul stabilit în primul alineat poate fi prelungit pentru o perioadă de pînă la 30 zile, cu informarea ulterioară a Consiliului băncii/solicitantului.

B. Banca Națională a Moldovei dă acordul scris numai dacă este pe deplin convinsă că:

1. Banca va îndeplini toate prevederile Legii instituțiilor financiare.
2. Calificarea, experiența și integritatea morală a solicitanților de a deține o cotă substanțială corespund business-planului și activităților financiare pentru care banca a primit licență.
3. Situația financiară a băncii va fi satisfăcătoare.

În baza examinării documentelor prezentate Banca Națională a Moldovei trage concluzii referitor la situația financiară a solicitantului (în special, stabilitatea financiară, suficiența mijloacelor pentru plata cotei în capitalul băncii, capacitatea de a susține banca în cazul necesității de consolidare a ei cu depuneri suplimentare), precum și la capacitatea acestuia de a influența pozitiv dezvoltarea și desfășurarea în continuare a activității prudente a băncii.

C. Drept motive de respingere a cererii solicitantului privind deținerea unei cote substanțiale sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul băncii pot fi:

1. Neîncadrarea solicitantului în condițiile articolului 7 (2) din Legea instituțiilor financiare.
2. Situația financiară nesatisfăcătoare a solicitantului, inclusiv și absența mijloacelor bănești în mărime suficientă pentru plata acțiunilor băncii.
3. Informația insuficientă sau neautentică în cerere.

D. Procurarea și/sau obținerea cotei în capitalul băncii trebuie să fie efectuată în termen de cel mult 6 luni din data eliberării permisiunii scrise de către Banca Națională a Moldovei. În caz contrar permisiunea este nevalabilă.

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.325 din 30.11.2006](#), în vigoare 08.12.2006]

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

VI. RESTRICȚII

A. Nu poate primi permisiunea de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii persoana care deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul unei bănci problematice.

B. Având permisiunea privind deținerea unei cote substanțiale în capitalul unei bănci, persoana poate solicita deținerea unei cote substanțiale în capitalul altei bănci numai după expirarea termenului de doi ani.

C. În cazul în care tranzacția privind transferul unei cote substanțiale din capitalul băncii sau majorarea acestei cote astfel încât au fost atinse sau depășite limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută, a fost efectuată fără permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, aceasta atrage după sine refuzul în aprobarea modificărilor la statutul băncii referitor la mărimea capitalului, modificarea componenței acționarilor băncii și a cotelor lor în capitalul băncii, reorganizarea băncii, precum și în autorizarea rezultatelor emisiunii de acțiuni ale băncii.

D. Nu poate primi permisiunea de a deține o cotă substanțială sau de a o majora astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută în capitalul băncii persoana juridică, care a fost formată în exclusivitate cu scopul deținerii unei cote substanțiale în capitalul băncii sau care n-a fost angajată activ în activități economice, financiare și de altă natură în decurs de cel puțin trei ani înainte de a solicita deținerea unei cote substanțiale în capitalul băncii.

E. În corespundere cu articolul 38 din Legea instituțiilor financiare, Banca Națională a Moldovei poate interzice unui acționar de a achiziționa pe viitor acțiuni suplimentare în oricare bancă în care deține o cotă substanțială, în cazul în care la atenția Băncii Naționale va fi adusă o informație care va servi ca bază pentru refuz conform capitolului V al prezentului Regulament.

F. Nu pot primi permisiunea Băncii Naționale de deținere a cotei substanțiale în capitalul băncii persoanele rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore, precum și/sau grupurile de persoane care acționează în comun și care au în componența lor o persoană din țările și/sau zonele menționate, dacă în urma transferului prin tranzacții a unei cote din capitalul băncii suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii a persoanelor menționate anterior va depăși mărimea cotei substanțiale.

[Cap.VI modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.VI modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Cap.VI completat prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

VII. RAPORTAREA

Banca prezintă Băncii Naționale raportul privind acționarii băncii și date privind suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ai căror proprietari direcți sau indirecti sînt persoane rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore, precum și/sau grupuri de persoane care acționează în comun, ce au în componența lor o persoană din țările și/sau zonele menționate conform Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare.

[Cap.VII introdus prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[celelalte renumerotate]

VIII. DISPOZIȚII FINALE

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

IX. ANEXELE LA REGULAMENT

Anexa nr.1: Exigențe la cererea solicitantului de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii.

Anexa nr.2: Date privind activele, datoriile, fondurile proprii (diferența dintre mărimea totală a activelor și mărimea totală a datoriilor) ale persoanei fizice. Date privind veniturile și cheltuielile persoanei fizice.

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

Chișinău, 29 noiembrie 1996.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la
deținerea cotei substanțiale
în capitalul băncii

Exigențe la cererea solicitantului de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii

I. Forma cererii

Cererea de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii se întocmește și se semnează nemijlocit de solicitant (în cazul persoanei juridice de către persoana împuternicită prin lege sau statut). Cererea și pachetul de documente se înaintează Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova. În cazul în care cererea și pachetul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original cu anexarea traducerii în limba de stat a Republicii Moldova autentificate/legalizate conform legislației.

[Cap.I în redacția [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

II. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

Fiecare persoană trebuie să prezinte următoarea informație:

1. A. Persoanele fizice prezintă:

- (1) informația cu privire la nume, domiciliu,
- (2) date din pașaport, sau date din buletinul de identitate, (sau codul fiscal),
- (3) locul de muncă în prezent și funcția ocupată,
- (4) informația cu privire la activitatea comercială sau profesională în ultimii cinci ani,
- (5) date privind activele, datoriile, fondurile proprii (diferența dintre mărimea totală a activelor și mărimea totală a datoriilor) ale persoanei fizice, inclusiv veniturile și cheltuielile persoanei fizice pentru anul trecut, întocmite în conformitate cu modelele din anexa nr.2.

(6) confirmare scrisă, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești,

(7) specimenul de semnătură,

(8) în dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la procurarea acțiunilor băncii: certificate eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului și contabilului-șef autentificate cu ștampila întreprinderii), care atestă obținerea veniturilor din activitatea profesională; și/sau copiile autentificate notarial ale documentelor primare ce confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei întreprinderi, precum și copiile autentificate notarial ale rapoartelor financiare ale acestei întreprinderi pentru ultimii trei ani de activitate confirmate de o firmă de audit independentă sau cu amprenta ștampilei organului de stat respectiv; și/sau copiile autentificate notarial ale documentelor primare care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obținute cu titlu de moștenire, donație etc.); și/sau alte documente (sau copiile autentificate notarial ale acestora) ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești pentru procurarea acțiunilor băncii;

(9) lista persoanelor afiliate persoanei fizice (conform definiției date la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare și ținînd cont de definiția din Regulamentul nr.1/09 privind tranzacții cu persoane afiliate băncii) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei), iar în cazul

persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei).

B. Persoanele juridice prezintă:

(1) informația cu privire la denumire și sediu,

(2) numărul contului bancar și banca în care se deservește, cu excepția cazului în care solicitantul este o bancă,

(3) informația cu privire la numele, funcția și activitatea profesională a administratorilor în ultimii zece ani,

(4) Lista persoanelor afiliate persoanei juridice (conform definiției date la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare și ținând cont de definiția din Regulamentul nr.1/09 privind tranzacții cu persoane afiliate băncii) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei), iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei);

În cazul în care persoana juridică este o bancă aceasta va prezenta informația privind:

- lista acționarilor/asociaților ce posedă 5 la sută sau mai mult în capitalul social al băncii solicitante, sediul și țara de reședință a acestora, valorile cotelor deținute. În cazul în care cota deținută de către acționarii/asociații în capitalul băncii solicitante este mai mare de 50 la sută în capitalul acesteia se prezintă și informația pentru persoanele care dețin cote mai mari de 50 la sută în capitalul acționarilor/asociaților băncii solicitante (denumirea, țara de reședință, valoarea cotei);

- numele, prenumele și funcția ocupată a membrilor consiliului, organului executiv, comisiei de cenzori ai băncii solicitante cu indicarea societăților comerciale în capitalul cărora aceștia dețin cote mai mari de 50 la sută (denumirea și sediul societății, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia banca solicitantă deține mai mult de 50 la sută (denumirea și sediul acestei persoane, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia persoana menționată la alineatul precedent deține mai mult de 50 la sută din capitalul acesteia (denumirea și sediul persoanei, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia acționarul băncii solicitante (care deține mai mult de 50 la sută în capitalul băncii solicitante) deține mai mult de 50 la sută.

(5) tipurile de activitate în ultimii zece ani,

(6) raportul și avizul firmei de audit independente, precum și dările de seamă financiare anuale confirmate de firma de audit independentă pentru ultimii trei ani,

(7) confirmare semnată de președintele persoanei juridice, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești,

(8) specimenul semnăturii și ștampila,

(9) copia certificatului de înregistrare autentificată notarial,

(10) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a întreprinderilor și de ținerea evidenței acestora.

2. Sursa și mărimea mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor băncii. În cazul în care este necesară vânzarea activelor pentru cumpărarea acțiunilor de prezentat informație detaliată.

3. Certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit și de altă natură ale solicitanților de a deține o cotă substanțială în capitalul băncii sau de a o majora, ce trebuie să fie eliberat de către băncile în care se deservesc cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea.

În cazul în care solicitantul este o bancă, aceasta prezintă informație semnată, întocmită cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea, cu privire la:

- datoriile totale la împrumuturile obținute de la alte bănci, cu indicarea datoriilor expirate; lista băncilor respective și țara de origine a acestora;

- suma totală a mijloacelor bănești plasate în alte bănci cu indicarea listei băncilor respective și țării de origine a acestora (specificând băncile corespondente);

- suma totală a creditelor acordate altor bănci cu indicarea listei băncilor respective și țării de origine a acestora.

4. Numărul și suma acțiunilor pe care le posedă în prezent persoana, precum și cota-parte din capitalul social al băncii.

5. Numărul și suma acțiunilor preconizate spre procurare prin tranzacție de către persoană, precum și cota-parte din capitalul social al băncii.

6. Numărul și suma acțiunilor de care va posedea persoana după încheierea tranzacției preconizate, precum și cota-parte din capitalul social al băncii.

7. Prețul de cumpărare pentru o acțiune, precum și costul total al tranzacției preconizate.

8. Condițiile procurării preconizate și modul de realizare a procurării. De anexat copiile proiectelor coordonate ale acordurilor.

9. Copiile documentelor care trebuie prezentate Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

10. Adeverință scrisă privind existența sau inexistența printre probabili cumpărători a administratorilor unor bănci comerciale. Dacă există, de prezentat informație detaliată.

11. Adeverință scrisă privind posedarea de către viitorii cumpărători sau de către persoanele afiliate lor de acțiuni în una din băncile comerciale (rezidentă sau nerezidentă). Dacă posedă, de prezentat informație detaliată.

12. Adeverință scrisă privind participarea ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte organizații economice cu indicarea denumirii acestora, țării de reședință și valorii cotei.

13. Adeverință scrisă privind intenția persoanei care efectuează procurarea de a supune banca unor modificări considerabile, precum sînt:

- (1) vînzarea activelor
- (2) fuziunea cu altă bancă sau întreprindere
- (3) orice achiziție
- (4) modificări în componența administratorilor băncii
- (5) alte modificări esențiale în structura corporativă a băncii.

14. În cazul în care, conform punctului 13, în activitatea băncii se planifică modificări considerabile, de prezentat proiectul preconizat al business-planului pe doi ani, care va permite Băncii Naționale a Moldovei să-și creeze o imagine clară privind activitatea viitoare a băncii. Business-planul trebuie să conțină următoarele:

- a. premisele inițiale utilizate la elaborarea planului,
- b. structura organizațională,
- c. activitatea financiară preconizată,
- d. viitorul portofoliu de investiții,
- e. tipurile de credite care se vor acorda, cărei ramuri a economiei, cît de diversificat va fi portofoliul de credite,
- f. investirea planificată în hîrtii de valoare,
- g. alte investiții planificate: în acțiuni, în companii-flice,
- h. operațiunile planificate în valută străină,
- i. alte operațiuni comerciale,
- j. investițiile planificate în imobil, inclusiv încăperile pentru oficiu,
- k. planurile referitor la filiale,
- l. activitatea planificată de atragere a depozitelor și primirea împrumuturilor,
- m. rata dobînzii la credite și la depozite care va fi stabilită,
- n. planurile referitor la menținerea lichidității suficiente,
- o. afacerile planificate cu persoanele afiliate,
- p. funcțiile auditului intern,
- q. dotarea cu computere/capacitățile,
- r. aplicarea standardelor internaționale de evidență contabilă și dări de seamă,
- s. creșterea planificată a activelor,
- t. rentabilitatea,

- u. menținerea suficienței capitalului normativ total,
- v. dividendele planificate,
- w. corespunderea cu toate legile și regulamentele în vigoare,
- x. rapoartele financiare pronosticate pe primii trei ani de activitate (raportul de bilanț, raportul de profit și pierderi, raportul credite și leasing financiar și raportul privind calculul capitalului normativ total), întocmite în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, de indicat în baza căror condiții economice au fost ele efectuate,
- y. planul în baza căruia consiliul băncii va verifica corespunderea activității și managementului băncii business-planului.

15. În cazul în care, conform punctului 13, în activitatea băncii nu se planifică modificări esențiale, de prezentat adeverință semnată prin care se confirmă că s-a luat act de business-plan și că în urma procurării nu se planifică introducerea unor modificări esențiale în business-planul băncii.

16. Informație detaliată referitor la scopul efectuării investiției, precum și la politicile solicitantului aferente direcțiilor de dezvoltare a activității băncii în următorii ani.

17. Documentul ce certifică lipsa antecedentelor penale pentru solicitanți - persoane fizice, pentru rezidenții Republicii Moldova-cazierul juridic eliberat de Ministerul Afacerilor Interne al Republicii Moldova.

18. Informația detaliată cu privire la deținerea anterior și în prezent a 5 la sută sau mai mult în capitalul unei bănci.

19. În cazul în care cota substanțială va fi deținută de către o bancă străină, aceasta, suplimentar la cele solicitate mai sus, prezintă informația în conformitate cu punctele 6, 7 din anexa nr.3 la Regulamentul cu privire la licențierea băncilor.

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.325 din 30.11.2006](#), în vigoare 08.12.2006]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.40 din 16.02.06](#), în vigoare 24.02.06]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.34 din 15.02.99](#)]

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

III. Persoana de contact

Solicitantul va numi în mod obligatoriu două persoane de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova sau limba rusă și se vor afla permanent în mun.Chișinău pe perioada examinării cererii), indicînd următoarele date: numele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul/fax.

[Cap.III introdus prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Anexa nr.2 exclusă prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]

[celelalte renumerotate]

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la deținerea
cotei substanțiale în capitalul băncii

Date privind activele, datoriile, fondurile proprii (diferența dintre mărimea totală a activelor și mărimea totală a datoriilor) ale persoanei fizice
(pentru rezidenți - mii lei, pentru nerezidenți - valută străină/mii lei).

Numele persoanei care prezintă datele pentru examinare: _____

Din: _____

(data)

Active

1.	Numerar	_____
2.	Hîrtii de valoare pentru vînzare	_____
3.	Alte hîrtii de valoare	_____
4.	Împrumuturi acordate	_____
5.	Valoarea imobilului	_____
6.	Cote de participare în capitalurile agenților economici	_____
7.	Alte active	_____
8.	Total active	_____

Datorii și fonduri proprii

9.	Împrumuturi primite	_____
10.	Alte datorii	_____
11.	Total datorii	_____
12.	Fonduri proprii	_____
	(Total active minus total datorii)	
13.	Total datorii și fonduri proprii	_____
14.	Angajamente extrabilanțiere	_____
	Data întocmirii	_____
	Semnătura persoanei	_____

Date privind veniturile și cheltuielile persoanei fizice

(pentru rezidenți - mii lei, pentru nerezidenți - valută străină/mii lei).

Numele persoanei, care prezintă datele pentru examinare: _____

		Pentru anul trecut:	Pentru anul curent pînă în prezent:
Venituri			
1.	Salarii, comisioane, premii sau alte venituri de la locul de muncă		
2.	Dividende		
3.	Dobînda		
4.	Venituri din active nemateriale		
5.	Venituri din moșteniri și tutele		
6.	Venituri obținute din deținerea cotei substanțiale în capitalul agenților economici		
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.	Împrumuturi, suma principală și dobînda		
13.	Plata pentru asigurare		

14.	Impozite		
15.	Alte cheltuieli		
16.	Total cheltuieli		
17.	Profit net/(pierderi)		

Data întocmirii _____

Semnătura persoanei _____

[Anexa nr.2 în redacția [Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002](#)]

[Anexa nr.4 exclusă prin [Hot.BNM nr.83 din 09.04.98](#)]