BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

R E G U L A M E N T
cu privire la deţinerea cotei substanţiale 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 Naţionale a Moldovei prevăzute la articolele 11 şi 44 ale Legii cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi articolele 15 şi 40 ale Legii instituţiilor financiare.

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

II. APLICAREA

A. Transferul prin tranzacţii a unei cote din capitalul băncii, inclusiv achiziţionarea de bancă în schimbul rambursării creditului acordat de ea a cotelor de participare în capitalul băncilor, se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naţionale a Moldovei, dacă în urma unui astfel de transfer orice persoană sau orice persoane care acţionează în comun vor deţine direct sau indirect o cotă substanţială în capitalul acestei bănci, precum şi în cazul în care, în urma majorării unei astfel de cote, se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută. Exerciţiul dreptului de vot al acţionarilor care deţin cote substanţiale şi care nu au obţinut permisiunea Băncii Naţionale, sau au obţinut cote ce au condus la depăşirea limitei maxime prevăzute la art.15 alin.(2), este suspendat de la data avizării de către Banca Naţională, în mărimea cotei care depăşeşte limitele permise de Banca Naţională şi de art.15 alin.(2) din Legea instituţiilor financiare.

B. Persoana ce deţinea la 1 iulie 1996 o cotă substanţială în capitalul băncii trebuie să obţină permisiunea scrisă a Băncii Naţionale a Moldovei înainte de a-şi majora cota în capitalul băncii după această dată.

Persoana care deţinea la 15 noiembrie 2001 o cotă substanţială în capitalul băncii cu permisiunea Băncii Naţionale, în cazul atingerii sau depăşirii limitei, care este următoarea mărimii cotei deţinute, conform art.15 din Legea instituţiilor financiare, trebuie să obţină permisiunea scrisă a Băncii Naţionale.

Persoana care deţinea la 18 noiembrie 2005 o cotă mai mare de 5% fără permisiunea Băncii Naţionale, trebuie să obţină permisiunea scrisă a Băncii Naţionale, conform condiţiilor prezentului Regulament, în cazul majorării cotei deţinute prin efectuarea oricărui transfer prin tranzacţii a unei cote din capitalul băncii.

C. Permisiunea scrisă a Băncii Naţionale a Moldovei de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută, trebuie să fie obţinută înainte de depunerea mijloacelor băneşti ca plată pentru acţiuni (plasarea primară) şi pînă la efectuarea tranzacţiei de vînzare-cumpărare sau transmitere a acţiunilor (circulaţia secundară) şi pînă la efectuarea oricăror altor tranzacţii care vor conduce la deţinerea de către o persoană sau un grup de persoane care acţionează în comun a unei cote substanţiale.

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

E. Acţionarii băncilor, deschise conform Regulamentului cu privire la licenţierea băncilor, care la momentul deschiderii aveau o cotă substanţială în capitalul băncii, se consideră că deţin permisiunea Băncii Naţionale 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. DEFINIŢII

În prezentul Regulament noţiunile de mai jos se utilizează în conformitate cu definiţiile date la articolul 3 al Legii instituţiilor financiare.

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

B. Cotă substanţială - drept de proprietate direct sau indirect care reprezintă echivalentul de 5 la sută sau mai mult din capitalul unităţii economice sau din dreptul de vot ori care permite exercitarea unei influenţe considerabile asupra managementului sau activităţii acesteia.

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

D. Solicitant - persoana care intenţionează să deţină o cotă sau să majoreze o cotă deja deţinută în capitalul băncii.

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

IV. PREZENTAREA ŞI EXAMINAREA CERERII

Solicitantul, la discreţia sa, poate alege una din următoarele modalităţi de prezentare a cererii.

Prima modalitate de prezentare a cererii.

A. Solicitantul de a deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 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 Naţionale a Moldovei, alăturînd lista persoanelor doritoare de a deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută în capitalul băncii şi pachetul de documente pentru fiecare solicitant, în conformitate cu anexele prezentului Regulament.

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

A doua modalitate de prezentare a cererii.

C. Solicitantul de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii sau de a o majora astfel, încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută, trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Naţională a Moldovei, informînd 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 deţine o cotă substanţială în capitalul băncii sau de a o majora astfel, încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută, preconizează să deţină această cotă în capitalul băncii în comun cu alte persoane, se prezintă o cerere comună alăturînd lista acestor persoane cu anexarea pachetului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menţionat, în conformitate cu prevederile din anexele prezentului Regulament.

E. După primirea demersului băncii sau cererii solicitantului privind obţinerea permisiunii de a deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută, Banca Naţională examinează plenitudinea şi întocmirea demersului/cererii în conformitate cu prevederile anexelor la prezentul Regulament.

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

Naţională 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 Naţională va informa Consiliul băncii/solicitantul în scris despre necesitatea completării şi reperfectării acesteia. În cazul în care în termen de 30 zile nu va fi completat şi reperfectat pachetul de documente, Banca Naţională restituie cererea fără a o examina.

G. Banca Naţională a Moldovei este în drept să ceară prezentarea informaţiei suplimentare, în cazul în care informaţia prezentată conform literelor A şi B / C şi 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 solicitanţii de a deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută în capitalul băncii, Banca Naţionala 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 Naţională eliberează permisiunea pentru deţinerea unei cote substanţiale sau majorării acesteia astfel, încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 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 şi pachetului de documente şi informează în scris Consiliul băncii/solicitantul despre decizia sa.

În cazul în care Banca Naţională consideră că este necesară o investigaţie 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 Naţională a Moldovei dă acordul scris numai dacă este pe deplin convinsă că:

1. Banca va îndeplini toate prevederile Legii instituţiilor financiare.

2. Calificarea, experienţa şi integritatea morală a solicitanţilor de a deţine o cotă substanţială corespund business-planului şi activităţilor financiare pentru care banca a primit licenţă.

3. Situaţia financiară a băncii va fi satisfăcătoare.

În baza examinării documentelor prezentate Banca Naţională a Moldovei trage concluzii referitor la situaţia financiară a solicitantului (în special, stabilitatea financiară, suficienţa mijloacelor pentru plata cotei în capitalul băncii, capacitatea de a susţine banca în cazul necesităţii de consolidare a ei cu depuneri suplimentare), precum şi la capacitatea acestuia de a influenţa pozitiv dezvoltarea şi desfăşurarea în continuare a activităţii prudente a băncii.

C. Drept motive de respingere a cererii solicitantului privind deţinerea unei cote substanţiale sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută în capitalul băncii pot fi:

1. Neîncadrarea solicitantului în condiţiile articolului 7 (2) din Legea instituţiilor financiare.

2. Situaţia financiară nesatisfăcătoare a solicitantului, inclusiv şi absenţa mijloacelor băneşti în mărime suficientă pentru plata acţiunilor băncii.

3. Informaţia insuficientă sau neautentică în cerere.

D. Procurarea şi/sau obţinerea cotei în capitalul băncii trebuie să fie efectuată în termen de cel mult 6 luni din data eliberării permisiunii scrise de către Banca Naţională 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. RESTRICŢII

A. Nu poate primi permisiunea de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii persoana care deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută în capitalul unei bănci problematice.

B. Avînd permisiunea privind deţinerea unei cote substanţiale în capitalul unei bănci, persoana poate solicita deţinerea unei cote substanţiale în capitalul altei bănci numai după expirarea termenului de doi ani.

C. În cazul în care tranzacţia privind transferul unei cote substanţiale din capitalul băncii sau majorarea acestei cote astfel încît au fost atinse sau depăşite limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută, a fost efectuată fără permisiunea Băncii Naţionale a Moldovei, aceasta atrage după sine refuzul în aprobarea modificărilor la statutul băncii referitor la mărimea capitalului, modificarea componenţei acţionarilor băncii şi a cotelor lor în capitalul băncii, reorganizarea băncii, precum şi în autorizarea rezultatelor emisiunii de acţiuni ale băncii.

D. Nu poate primi permisiunea de a deţine o cotă substanţială sau de a o majora astfel încît se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 25 la sută, 33 la sută şi 50 la sută în capitalul băncii persoana juridică, care a fost formată în exclusivitate cu scopul deţinerii unei cote substanţiale în capitalul băncii sau care n-a fost angajată activ în activităţi economice, financiare şi de altă natură în decurs de cel puţin trei ani înainte de a solicita deţinerea unei cote substanţiale în capitalul băncii.

E. În corespundere cu articolul 38 din Legea instituţiilor financiare, Banca Naţională a Moldovei poate interzice unui acţionar de a achiziţiona pe viitor acţiuni suplimentare în oricare bancă în care deţine o cotă substanţială, în cazul în care la atenţia Băncii Naţionale va fi adusă o informaţie care va servi ca bază pentru refuz conform capitolului V al prezentului Regulament.

F. Nu pot primi permisiunea Băncii Naţionale de deţinere a cotei substanţiale în capitalul băncii persoanele rezidente ale ţărilor şi/sau zonelor off-shore, precum şi/sau grupurile de persoane care acţionează în comun şi care au în componenţa lor o persoană din ţările şi/sau zonele menţionate, dacă în urma transferului prin tranzacţii a unei cote din capitalul băncii suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii a persoanelor menţionate anterior va depăşi mărimea cotei substanţiale.

[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 Naţionale raportul privind acţionarii băncii şi date privind suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ai căror proprietari direcţi sau indirecţi sînt persoane rezidente ale ţărilor şi/sau zonelor off-shore, precum şi/sau grupuri de persoane care acţionează în comun, ce au în componenţa lor o persoană din ţările şi/sau zonele menţionate conform Instrucţiunii cu privire la modul de întocmire şi 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. DISPOZIŢII FINALE

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

IX. ANEXELE LA REGULAMENT

Anexa nr.1: Exigenţe la cererea solicitantului de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii.

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

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

Guvernatorul

Băncii Naţionale a Moldovei **Leonid TALMACI**

Chişinău, 29 noiembrie 1996.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la
deţinerea cotei substanţiale
în capitalul băncii

Exigenţe la cererea solicitantului de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii

I. Forma cererii

Cererea de a deţine o cotă substanţială în capitalul băncii se întocmeşte şi se semnează nemijlocit de solicitant (în cazul persoanei juridice de către persoana împuternicită prin lege sau statut). Cererea şi pachetul de documente se înaintează Guvernatorului Băncii Naţionale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova. În cazul în care cererea şi 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 legislaţiei.

[Cap.I în redacţia 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. Informaţia necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

Fiecare persoană trebuie să prezinte următoarea informaţie:

1. A. Persoanele fizice prezintă:

(1) informaţia cu privire la nume, domiciliu,

(2) date din paşaport, sau date din buletinul de identitate, (sau codul fiscal),

(3) locul de muncă în prezent şi funcţia ocupată,

(4) informaţia cu privire la activitatea comercială sau profesională în ultimii cinci ani,

(5) date privind activele, datoriile, fondurile proprii (diferenţa dintre mărimea totală a activelor şi mărimea totală a datoriilor) ale persoanei fizice, inclusiv veniturile şi cheltuielile persoanei fizice pentru anul trecut, întocmite în conformitate cu modelele din anexa nr.2.

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

(7) specimenul de semnătură,

(8) în dependenţă de sursa şi suficienţa veniturilor care vor fi utilizate la procurarea acţiunilor băncii: certificate eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului şi contabilului-şef autentificate cu ştampila întreprinderii), care atestă obţinerea veniturilor din activitatea profesională; şi/sau copiile autentificate notarial ale documentelor primare ce confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deţinute în capitalul unei întreprinderi, precum şi 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 ştampilei organului de stat respectiv; şi/sau copiile autentificate notarial ale documentelor primare care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obţinute cu titlu de moştenire, donaţie etc.); şi/sau alte documente (sau copiile autentificate notarial ale acestora) ce confirmă obţinerea veniturilor din surse similare care demonstrează provenienţa şi suficienţa mijloacelor băneşti pentru procurarea acţiunilor băncii;

(9) lista persoanelor afiliate persoanei fizice (conform definiţiei date la articolul 3 din Legea instituţiilor financiare şi ţinînd cont de definiţia din Regulamentul nr.1/09 privind tranzacţii cu persoane afiliate băncii) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă şi funcţia ocupată, cotele de participare în capitalul societăţii comerciale (denumirea societăţii comerciale, ţara de reşedinţă şi valoarea cotei), iar în cazul

persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societăţii comerciale (denumirea societăţii comerciale, ţara de reşedinţă şi valoarea cotei).

B. Persoanele juridice prezintă:

(1) informaţia cu privire la denumire şi sediu,

(2) numărul contului bancar şi banca în care se deserveşte, cu excepţia cazului în care solicitantul este o bancă,

(3) informaţia cu privire la numele, funcţia şi activitatea profesională a administratorilor în ultimii zece ani,

(4) Lista persoanelor afiliate persoanei juridice (conform definiţiei date la articolul 3 din Legea instituţiilor financiare şi ţinînd cont de definiţia din Regulamentul nr.1/09 privind tranzacţii cu persoane afiliate băncii) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societăţii comerciale (denumirea societăţii comerciale, ţara de reşedinţă şi valoarea cotei), iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă şi funcţia ocupată, cotele de participare în capitalul societăţii comerciale (denumirea societăţii comerciale, ţara de reşedinţă şi valoarea cotei);

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

- lista acţionarilor/asociaţilor ce posedă 5 la sută sau mai mult în capitalul social al băncii solicitante, sediul şi ţara de reşedinţă a acestora, valorile cotelor deţinute. În cazul în care cota deţinută de către acţionarii/asociaţii în capitalul băncii solicitante este mai mare de 50 la sută în capitalul acesteia se prezintă şi informaţia pentru persoanele care deţin cote mai mari de 50 la sută în capitalul acţionarilor/asociaţilor băncii solicitante (denumirea, ţara de reşedinţă, valoarea cotei);

- numele, prenumele şi funcţia ocupată a membrilor consiliului, organului executiv, comisiei de cenzori ai băncii solicitante cu indicarea societăţilor comerciale în capitalul cărora aceştia deţin cote mai mari de 50 la sută (denumirea şi sediul societăţii, valoarea cotei);

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

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

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

(5) tipurile de activitate în ultimii zece ani,

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

(7) confirmare semnată de preşedintele persoanei juridice, precum că plata pentru acţiuni va fi efectuată numai din mijloace băneşti,

(8) specimenul semnăturii şi ştampila,

(9) copia certificatului de înregistrare autentificată notarial,

(10) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a întreprinderilor şi de ţinerea evidenţei acestora.

2. Sursa şi mărimea mijloacelor utilizate pentru procurarea acţiunilor băncii. În cazul în care este necesară vînzarea activelor pentru cumpărarea acţiunilor de prezentat informaţie detaliată.

3. Certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate şi la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit şi de altă natură ale solicitanţilor de a deţine o cotă substanţială 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 informaţie semnată, întocmită cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea, cu privire la:

- datoriile totale la împrumuturile obţinute de la alte bănci, cu indicarea datoriilor expirate; lista băncilor respective şi ţara de origine a acestora;

- suma totală a mijloacelor băneşti plasate în alte bănci cu indicarea listei băncilor respective şi ţării de origine a acestora (specificînd băncile corespondente);

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

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

5. Numărul şi suma acţiunilor preconizate spre procurare prin tranzacţie de către persoană, precum şi cota-parte din capitalul social al băncii.

6. Numărul şi suma acţiunilor de care va poseda persoana după încheierea tranzacţiei preconizate, precum şi cota-parte din capitalul social al băncii.

7. Preţul de cumpărare pentru o acţiune, precum şi costul total al tranzacţiei preconizate.

8. Condiţiile procurării preconizate şi modul de realizare a procurării. De anexat copiile proiectelor coordonate ale acordurilor.

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

10. Adeverinţă scrisă privind existenţa sau inexistenţa printre probabilii cumpărători a administratorilor unor bănci comerciale. Dacă există, de prezentat informaţie detaliată.

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

12. Adeverinţă scrisă privind participarea ca membru în societăţi pe acţiuni, societăţi cu răspundere limitată şi alte organizaţii economice cu indicarea denumirii acestora, ţării de reşedinţă şi valorii cotei.

13. Adeverinţă scrisă privind intenţia 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 achiziţie

(4) modificări în componenţa administratorilor băncii

(5) alte modificări esenţiale 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 Naţionale a Moldovei să-şi creeze o imagine clară privind activitatea viitoare a băncii. Business-planul trebuie să conţină următoarele:

a. premisele iniţiale utilizate la elaborarea planului,

b. structura organizaţională,

c. activitatea financiară preconizată,

d. viitorul portofoliu de investiţii,

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 investiţii planificate: în acţiuni, în companii-fiice,

h. operaţiunile planificate în valută străină,

i. alte operaţiuni comerciale,

j. investiţiile planificate în imobil, inclusiv încăperile pentru oficiu,

k. planurile referitor la filiale,

l. activitatea planificată de atragere a depozitelor şi primirea împrumuturilor,

m. rata dobînzii la credite şi la depozite care va fi stabilită,

n. planurile referitor la menţinerea lichidităţii suficiente,

o. afacerile planificate cu persoanele afiliate,

p. funcţiile auditului intern,

q. dotarea cu computere/capacităţile,

r. aplicarea standardelor internaţionale de evidenţă contabilă şi dări de seamă,

s. creşterea planificată a activelor,

t. rentabilitatea,

u. menţinerea suficienţei capitalului normativ total,

v. dividendele planificate,

w. corespunderea cu toate legile şi regulamentele în vigoare,

x. rapoartele financiare pronosticate pe primii trei ani de activitate (raportul de bilanţ, raportul de profit şi pierderi, raportul credite şi leasing financiar şi raportul privind calculul capitalului normativ total), întocmite în conformitate cu Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, de indicat în baza căror condiţii economice au fost ele efectuate,

y. planul în baza căruia consiliul băncii va verifica corespunderea activităţii şi managementului băncii business-planului.

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

16. Informaţie detaliată referitor la scopul efectuării investiţiei, precum şi la politicile solicitantului aferente direcţiilor de dezvoltare a activităţii băncii în următorii ani.

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

18. Informaţia detaliată cu privire la deţinerea anterior şi în prezent a 5 la sută sau mai mult în capitalul unei bănci.

19. În cazul în care cota substanţială va fi deţinută de către o bancă străină, aceasta, suplimentar la cele solicitate mai sus, prezintă informaţia în conformitate cu punctele 6, 7 din anexa nr.3 la Regulamentul cu privire la licenţiarea 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 condiţia că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova sau limba rusă şi se vor afla permanent în mun.Chişinău pe perioada examinării cererii), indicînd următoarele date: numele, locul de muncă, funcţia 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 deţinerea
cotei substanţiale în capitalul băncii

Date privind activele, datoriile, fondurile proprii (diferenţa dintre mărimea totală a activelor şi mărimea totală a datoriilor) ale persoanei fizice

(pentru rezidenţi - mii lei, pentru nerezidenţi - 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 agenţilor economici	_____
7.	Alte active	_____
8.	**Total active**	_____

Datorii şi fonduri proprii

9.	Împrumuturi primite	_____
10.	Alte datorii	_____
11.	**Total datorii**	_____
12.	**Fonduri proprii** (Total active minus total datorii)	_____
13.	**Total datorii şi fonduri proprii**	_____
14.	Angajamente extrabilanţiere	_____

Data întocmirii _____

Semnătura persoanei _____

Date privind veniturile şi cheltuielile persoanei fizice

(pentru rezidenţi - mii lei, pentru nerezidenţi - 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 moşteniri şi tutele		
6.	Venituri obţinute din deţinerea cotei substanţiale în capitalul agenţilor economici		
7.	Plata pentru arendă (brut)		
8.	Alte venituri		
9.	Total venituri		
Cheltuieli			
10.	Cheltuieli personale (chiria etc.)		
11.	Cheltuieli pentru investiţii în imobil (se exclud împrumuturile)		
12.	Împrumuturi, suma principală şi 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 redacţia Hot.BNM nr.69 din 28.03.2002]

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