

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. __
din _____ 2022**

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari

În temeiul art.5 alin. (1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.49¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art. 7 alin. (6), art. 16¹, art. 16², art. 86, art. 93 alin.(2) lit. b), art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.159/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 203-207, art.1078), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1460 din 14 iunie 2019.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
4. În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prezentului regulament prestatorii de servicii de plată nebancari care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice, eliberată în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor aduce procedurile interne în concordanță cu prevederile prezentului regulament.

Aprobat prin
Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ / ____.

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

Secțiunea 1

DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește exigențe și restricții privind participațiunile calificate în societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică sau furnizorul de servicii poștale, procedura de solicitare a permisiunii prealabile pentru achiziționarea participațiunilor, documentele și informațiile ce urmează a fi prezentate în acest scop, procedura de evaluare a persoanei sau persoanelor care acționează în mod concertat în condițiile art. 7 alin. (6), art. 16¹ și art. 86 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, monitorizarea continuă a calității deținătorilor de participațiuni, acțiunile societății de plată, ale societății emitente de monedă electronică sau ale furnizorului de servicii poștale în scopul prezentării informațiilor privind deținătorii de participațiuni în vederea asigurării transparenței în structura de proprietate și dezvăluirea deținătorilor de participațiuni calificate, a beneficiarilor efectivi finali pentru minimizarea riscurilor de preluare corporativă ostilă și de fraudă financiară și asigurarea stabilității sectorului financiar.

2. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.217/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.34-38, art.106). Suplimentar, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

Achizitor potențial – persoană fizică sau juridică ori o grupă de persoane fizice și/sau juridice acționând concertat, înregistrate formal sau nu, care urmează să obțină prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, o participațiune calificată în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a participațiunii calificate în capitalul social respectiv să atingă sau să depășească nivelul de 20%, de 30% ori de 50% sau astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o filială a sa;

Acționar sau asociat se utilizează noțiunile prevăzute la art.20 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și la art.42 din Legea nr.135/207 privind societățile cu răspundere limitată;

Afiliată a unei alte persoane se consideră:

a) membrii organului de conducere, iar în cazul prestatorului de servicii de plată nebanca, și membrii societății, a căror funcție îi conferă o influență semnificativă/dominantă asupra orientării societății, însă care nu este membru al organului de conducere;

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

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

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

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

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

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

h) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei;

Organ de conducere – organele unei societăți care sunt numite în conformitate cu statutul societății și cu legislația aplicabilă formei de organizare juridică, sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a societății și care supraveghează și monitorizează procesul decizional și de conducere, precum și persoanele fizice care conduc/administrează în mod efectiv activitatea societății;

Întreprindere-mamă – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații:

a) deține majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);

b) deține dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al altei persoane (filiale) și este, în același timp, acționar/asociat sau membru al persoanei respective (filiale);

c) deține dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nu acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu persoana respectivă (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei respective (filialei)

– în cazul în care legislația aplicabilă persoanei în cauză (filialei) permite încheierea unor astfel de contracte sau stipularea unor astfel de prevederi;

d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al persoanei respective (filiale), fiind în funcție în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune anterioară și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți în urma exercitării drepturilor de vot ale membrilor respectivi. Prevederile prezentei litere nu se aplică în cazul în care altă persoană are față de persoana în cauză (filială) drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);

e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în temeiul unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai persoanei date (filiale), majoritatea drepturilor de vot în persoana respectivă (filială);

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale), conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

Deținător indirect/dobânditor indirect – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, care deține/obține participațiuni în capitalul social al unei societăți de plată/al unei societăți emitente de monedă electronică/al unui furnizor de servicii poștale prin intermediul altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, exercită control;

Beneficiar efectiv al participațiunii – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul, direct sau indirect, al participațiunii în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau al drepturilor de vot;

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

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

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

2) persoanele implicate:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) persoana cu fondurile ei de pensii cu persoana care administrează aceste fonduri;

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

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

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

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

3. Pot fi acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebanca persoane fizice și/sau persoane juridice rezidente și nerezidente ale Republicii Moldova. Nu poate fi acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată nebanca persoana juridică în proces de lichidare sau de insolabilitate și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui o societate comercială.

4. În aplicarea prezentului regulament, obligațiile care se incumbă oricărei persoane fizice sau juridice, asociației sau grupului de persoane acționând concertat, înregistrate ca atare sau nu (*în continuare* – achizitor potențial)/deținătorului direct de participațiuni în prestatorul de servicii de plată nebanca le revin și deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia.

5. Evaluarea achizitorului potențial se realizează cu respectarea principiului proporționalității, care se aplică atât informațiilor care trebuie prezentate de achizitorul potențial în funcție de forma acestuia de organizare, cât și procedurii de evaluare propriu-zise, ținând cont de natura tranzacției (este o reorganizare a grupului de persoane care activează concertat sau o simplificare a structurii/nivelurilor deținătorilor); natura achizitorului potențial (este o instituție supravegheată sau un acționar care a fost deja evaluat); obiectivul tranzacției propuse (care este participațiunea care va fi achiziționată); și măsura în care achizitorul potențial poate exercita o influență asupra prestatorului de servicii de plată nebancaar.

Secțiunea 2

EXIGENȚE ȘI RESTRICȚII PRIVIND

PARTICIPAȚIUNILE CALIFICATE ÎNTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ

NEBANCAAR

6. Fără obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, direct sau indirect, o participațiune într-un prestator de servicii de plată nebancaar ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, fapt ce ar avea ca efect aprecierea acesteia drept participațiune calificată, ori aceasta atinge sau depășește nivelurile de 20%, 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori prestatorul de servicii de plată nebancaar va deveni filială a persoanei/persoanelor respective.

7. Obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale este necesară și atunci când achiziția propusă sau majorarea unei participațiuni nu se ridică la 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale prestatorului de servicii de plată nebancaar, dar o astfel de participație i-ar permite potențialului achizitor să exercite o influență semnificativă asupra conducerii prestatorului de servicii de plată nebancaar, chiar dacă influența respectivă este sau nu exercitată. Banca Națională ia în considerare următoarea listă neexhaustivă de factori pentru a stabili dacă achiziția propusă a unei participațiuni i-ar permite potențialului achizitor să exercite o influență semnificativă/dominantă asupra conducerii prestatorului de servicii de plată nebancaar:

- 1) repartizarea profitului anual sau acoperirea pierderilor persoanei;
- 2) coordonarea gestionării activității persoanei de către alte persoane care urmăresc un obiectiv comun;
- 3) atribuirea de competențe mai mari decât cele care derivă din participațiunile deținute în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancaar în temeiul unui contract intrat în vigoare sau al unei prevederi stipulate în statutul prestatorului sau în alte documente constitutive;
- 4) atribuirea competențelor de a alege membrii organului de supraveghere sau ai organului executiv altor persoane, decât celor care urmează să posede asemenea competențe în temeiul participațiunii deținute;

5) structura în ansamblu a acționariatului prestatorului de servicii de plată nebancaar sau a unei întreprinderi-mamă a prestatorului, având în vedere, în special, dacă acțiunile sau participațiunile și drepturile de vot sunt distribuite între un număr mare de acționari;

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

7) poziția și rolul potențialului achizitor în cadrul structurii grupului prestatorului de servicii de plată nebancaar;

8) capacitatea conform participațiunii deținute de a avea majoritatea decisivă pentru a vota chestiunile prevăzute de legislație, ce țin de competența adunării generale a acționarilor;

9) existența unor acorduri privind oricare interese sau activități ale potențialului achizitor care ar putea fi în conflict cu cele ale prestatorului de servicii de plată nebancaar și aplicarea măsurilor de soluționare a conflictelor de interese;

10) gestionarea comună a persoanelor, care derivă din componența organelor de conducere;

11) cazurile în care fie majoritatea membrilor organului de supraveghere sau a membrilor organului executiv ale persoanei, fie asociatul/acționarul care deține cel puțin 50% din participațiunile cu drept de vot sau din capitalul persoanei sunt obișnuiți sau sunt obligați să acționeze în vederea gestiunii persoanei în conformitate cu instrucțiunile altei persoane.

8. În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinței persoanei, participațiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depășește nivelurile specificate la punctul 6, dobânditorul nu poate să exercite dreptul de vot conform participațiunilor deținute fără permisiunea Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune o cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta, conform Secțiunii 3 din prezentul regulament. Nu se consideră împrejurări în afara voinței persoanei situațiile în care potențialul achizitor:

a) avea cunoștință sau, având în vedere informațiile la care putea avea acces, ar fi trebuit să cunoască despre achiziția/majorarea unei participații calificate și de tranzacția pe care a declanșat-o;

b) are capacitatea de a influența, de a obiecta sau de a preveni potențiala achiziție sau majorare a unei participațiuni calificate.

9. Atunci când se intenționează să se creeze un grup nou care acționează concertat între persoane care dețin participațiuni astfel ca deținerea de către grup va atinge ori va depăși nivelul limitelor menționate la punctul 6, acest grup de persoane va prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.1-6, în vederea solicitării unei permisiuni prealabile.

10. În cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, aprobarea prealabilă se eliberează grupului și fiecărei persoane separat din grupul respectiv în limita participațiunilor calificate prevăzute la punctul 6. Valabilitatea aprobării prealabile respective este condiționată de următoarele:

1) în cazul desființării complete a grupului de persoane care acționează concertat aprobarea prealabilă deținută de către acest grup își pierde valabilitatea;

2) atunci când una sau mai multe persoane se retrag din grup, valabilitatea aprobării prealabile este în limita participațiilor deținute de persoanele rămase, iar permisiunea persoanei sau persoanelor care s-au retras din grup își pierde valabilitatea. Valabilitatea aprobării prealabile a persoanelor rămase în grup va fi confirmată de către Banca Națională, prin scrisoare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință despre acest fapt;

3) atunci când la grup aderă o persoană care deține sau va deține participațiune calificată în prestatorul de servicii de plată nebanca, aceasta prezintă setul de documente în conformitate cu anexele nr.1-6, în vederea solicitării unei noi aprobări prealabile;

4) atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate transferuri de participațiuni, total sau parțial, de la o persoană la alta sau altele din cadrul grupului, și urmare a transferurilor, deținerile persoanelor respective nu vor atinge ori depăși nivelul limitelor menționate la punctul 6, aprobarea prealabilă deținută de către acest grup își menține valabilitatea, dacă, după notificarea Băncii Naționale cu privire la decizia aferentă transferului de deținere în cadrul grupului, Banca Națională confirmă acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii notificării;

5) atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate majorări de dețineri de către una sau mai multe persoane astfel ca participațiunea totală a grupului va atinge ori va depăși nivelul limitelor menționate la punctul 6, această/aceste persoane vor prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.1-6, în vederea solicitării unei noi aprobări prealabile.

11. Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, asupra participațiilor menționate la punctul 8 se aplică prevederile art.16¹ alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

12. Banca Națională poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot și/sau poate dispune înstrăinarea participațiilor, în situațiile și în modul prevăzut la articolul 16¹ și 16² din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Secțiunea 3

SOLICITAREA PERMISIUNII PREALABILE DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL ȘI ADOPTAREA DECIZIEI

13. Pentru obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale, achizitorul potențial trebuie să depună o cerere la Banca Națională, conform anexei nr. 1, prin care comunică despre decizia de a dobândi participațiuni prevăzute la punctul 6 ori despre apariția temeiului conform punctului 8 și anexează documentele stabilite în anexele nr. 2-6. Cererea și documentele se depun de către achizitorul potențial care va obține participațiunile ca urmare a finalizării tranzacției de achiziționare. În cazul procedurilor complexe, achizitorii potențiali pot să se adreseze Băncii Naționale înainte de solicitarea permisiunii prealabile pentru a clarifica termenele aplicabile și documentele și informațiile necesare.

14. Cererea menționată la punctul 13, precum și anexele la aceasta se semnează nemijlocit de achizitorul potențial sau de către reprezentantul legal al acestuia (în cazul persoanei juridice - de către persoana împuternicită prin lege sau statut). Nu se permite semnarea cererii de către

reprezentanții împuterniciți prin procură. Cererea, documentele și informațiile se depun în original sau copie legalizată, iar conform cazurilor expres prevăzute de regulament, în copii autorizate, în format electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare sau pe suport hârtie, la sediul Băncii Naționale a Moldovei. În cazul cererii depuse în format electronic, achizitorul potențial este obligat să prezinte, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, orice document și/sau informație specificată la anexele nr.2-6 pe suport hârtie. Modalitatea de depunere, condițiile obligatorii și alte prevederi privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare se regăsesc în Ghidul de utilizare a respectivului sistem, care poate fi accesat pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei.

15. Procedura de verificare a plenitudinii și momentul inițierii curgerii termenului de examinare a cererii de dobândire a participațiunilor sunt prevăzute la art.16¹ alin. (5¹) - (5⁴) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

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

17. Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii în termen de 60 zile lucrătoare la data primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor necesare. Banca Națională poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor suplimentare conform art.16¹ alin. (6) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

18. Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii prealabile în cazurile prevăzute de art.16¹ alin. (9) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

19. Banca Națională poate stabili un termen pentru dobândirea participațiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă conform art.16¹ alin. (10) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Secțiunea 4

EVALUAREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL

20. Banca Națională realizează evaluarea achizitorului potențial în corespundere cu natura, extinderea și complexitatea activității desfășurate de către prestatorul de servicii de plată nebanca, pornind de la influența potențială exercitată de achizitorul potențial asupra prestatorului în cauză, ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a prestatorului și dacă este încredințată că situația financiară a achizitorului potențial este sigură și adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputația achizitorului potențial, după caz reputația membrilor organului de conducere ai acestuia, reputația și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului ca rezultat al dobândirii de participațiuni, situația financiară a achizitorului potențial, ținând cont de specificul activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurate de prestator, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției Băncii Naționale de supraveghere a

activității prestatorului, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni.

21. Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia sau a tuturor deținătorilor indirecti, astfel cum este prevăzut la art. 16¹ alin. (7¹) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

22. Se consideră că achizitorul potențial are o reputație bună dacă acesta posedă calități care dau asigurări că va activa în conformitate cu legea și nu va prejudicia siguranța și credibilitatea prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și dacă nu există probe contrarii, care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputația acestuia. Evaluarea reputației bune a achizitorului potențial se efectuează în temeiul următoarelor criterii:

- 1) integritate;
- 2) profesionalism.

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

1) achizitorul potențial urmează să participe la capitalul prestatorului de servicii de plată nebanca cu scopul de a-și diversifica portofoliul și/sau de a obține dividende ori venituri sau nu se află în poziția de a exercita influență semnificativă/dominantă asupra prestatorului vizat;

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

3) existența unor sancțiuni pentru contravenții în domeniul economic ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare sau persoana are calitate de contravenient în cadrul unui proces contravențional pentru contravențiile vizate;

4) măsuri și sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;

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

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

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

8) achizitorul potențial a fost înscris în baza de date a birourilor istoriilor de credit privind neexecutarea de către acesta a obligațiilor asumate prin contractul de credit sau a fost înregistrat cu situații de neplată a datoriei/datoriilor sale față de altă persoană/persoane conform informației deținute de un birou al istoriilor de credite;

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

24. La evaluarea achizitorului potențial se va ține cont și de existența circumstanțelor prevăzute la punctul 23 în privința persoanelor controlate sau conduse în trecut ori în prezent de achizitorul potențial.

25. Banca Națională evaluează relevanța situațiilor prevăzute la punctul 23, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum și faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

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

27. Banca Națională va efectua evaluarea integrității achizitorului potențial indiferent de nivelul participării calificate ce urmează a fi deținută în prestatorul de servicii de plată nebanca și de gradul de implicare preconizat al achizitorului potențial în administrarea prestatorului respectiv.

28. Lipsa calității de bănuț, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal în momentul prezentării setului de documente nu reprezintă în sine dovezi suficiente ale integrității potențialului achizitor, în special dacă acuzațiile privind comportamentul ilicit persistă. De asemenea, Banca Națională va lua în considerare, în măsura în care sunt relevante, iar sursa este de încredere, alte indicii ale unor delict, precum rapoarte ostile în media și acuzații. În astfel de cazuri, Banca Națională solicită furnizarea informațiilor care să clarifice dacă aceste indicii pot duce la investigații viitoare.

29. La evaluarea criteriului de profesionalism se ia în considerare experiența anterioară a achizitorului potențial de a gestiona entități de mărimi similare și existența studiilor și certificărilor relevante, demonstrând abilitatea de a asigura un management eficient. După caz, se ia în considerare și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului de servicii de plată nebanca, ca rezultat al dobândirii participării. Banca Națională ia în considerare următoarele circumstanțe cu privire la performanțele economice trecute și prezente și soliditatea unui achizitor potențial în ceea ce privește posibilul impact asupra competențelor profesionale ale acestuia:

a) orice înscriere în baza de date a birourilor istoriilor de credit privind neexecutarea de către acesta a obligațiilor asumate prin contractul de credit sau orice înregistrări negative la un birou de istorii de creditare, dacă este cazul;

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

c) declarația de faliment personal pentru jurisdicțiile unde este aplicabilă o astfel de procedură;

d) existența calității de bănuț, învinuit/inculpat într-un proces penal, pârât în procesul civil, contravenient în procesul contravențional, investiții sau expuneri și credite mari contractate, în măsura în care au un impact semnificativ asupra solidității financiare.

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

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

32. Fondurile utilizate pentru dobândirea participațiilor într-un prestator de servicii de plată nebanca trebuie să provină din surse legale, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent. În acest sens, se va demonstra cel puțin că fondurile respective nu sunt virate prin intermediul unor instituții financiare care sunt supravegheate de către autorități competente din țările (jurisdicțiile) necooperante și cu risc sporit în spălarea banilor și finanțarea terorismului și/sau care nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului instituite conform standardelor internaționale de către organizațiile internaționale de profil.

33. Banca Națională ia în considerare intențiile declarate ale potențialului achizitor menționate în declarația sa privind intenția de a supune prestatorul de servicii de plată nebanca unor modificări considerabile, din punctul de vedere al capacității prestatorului de a respecta la momentul achiziției propuse și de a continua să respecte după achiziție toate cerințele prudențiale, inclusiv cerințele de capital și cerințele referitoare la sistemul de guvernare, controlul intern, sistemul de gestionare a riscurilor și la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor. Banca Națională nu trebuie să fie împiedicată să-și îndeplinească sarcinile de supraveghere de legile, regulamentele sau prevederile administrative ale altei țări care guvernează persoana fizică sau juridică care are legături strânse cu prestatorul sau de dificultățile de punere în aplicare a respectivelor legi, regulamente sau prevederi

administrative. Evaluarea prudentțială a potențialului achizitor trebuie să acopere și capacitatea sa de sprijini organizarea corespunzătoare a prestatorului de servicii de plată nebanca în cadrul noului grup. Atât prestatorul, cât și grupul trebuie să aibă un sistem de guvernare corporativă clar și transparent și o organizare adecvată.

34. Calitatea unui achizitor potențial nu va fi considerată adecvată, dacă eliberarea permisiunii prelabile va perturba securitatea statului, sau dacă acesta este suspectat, bănuit de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind:

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

2) implicat în activități ale grupurilor criminale organizate, complicitii lor și/sau dacă susține acțiuni asociate finanțării terorismului.

Banca Națională refuză eliberarea permisiunii prelabile în cazul în care achizitorul potențial este cunoscut, bănuit sau suspectat de implicare în operațiuni sau tentative de spălare a banilor și/sau de implicare în finanțarea terorismului ținând cont de prevederile punctului 23 subpct.2.

Secțiunea 5

MONITORIZAREA CALITĂȚII DEȚINĂTORILOR DE PARTICIPAȚIUNI

35. Prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să dispună de politici, proceduri interne și măsuri de identificare, evaluare și cunoaștere a deținătorilor direcți și indirecti, precum și a persoanelor care acționează în mod concertat și care dețin participațiuni, inclusiv cu privire la obținerea informației suplimentare ce modifică datele anterior prezentate.

36. Prestatorul de servicii de plată nebanca, într-o zi lucrătoare din momentul ce a luat cunoștință, informează Banca Națională despre:

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

2) orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că dobândirea de participațiuni, specificată la punctul 6, a avut loc fără respectarea legislației, cu anexarea documentelor justificative.

37. Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv care a decis să înstrăineze o participațiune calificată sau să își reducă participațiunea calificată, iar drept consecință proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 10%, 20 %, 30 % sau 50 % sau astfel încât prestatorul de servicii de plată nebanca în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie. Notificarea trebuie efectuată prealabil transmiterii dreptului de proprietate asupra participațiunilor.

38. Notificarea menționată la punctul 37 va fi efectuată printr-o scrisoare oficială semnată de deținătorul direct sau indirect/beneficiarul, după caz, al participațiunii la capitalul prestatorului de servicii de plată nebanca care a decis să o înstrăineze cu anexarea următoarelor documente și informații:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

39. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al participațiunilor calificate în capitalul unei societăți de plată notifică Banca Națională despre orice modificări efectuate la documentele și informațiile prezentate anterior conform art.14 alin.(2) pct. 9), 10) și art.16¹ din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în termen de 20 zile de la survenirea acestora împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.

40. În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei participațiuni calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de art.15 alin.(1) pct.8), art.16¹ alin.(7) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament, se aplică art.16² alin.(4) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

41. Monitorizarea continuă a calității acționarilor/asociaților presupune cel puțin următoarele acțiuni:

1) monitorizarea continuă a evoluțiilor în structura acționarilor/asociaților;

2) verificarea dacă deținătorii direcți și indirecti de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și beneficiarii efectivi ai acestora fac parte din jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență;

3) verificarea eventualelor legături între deținătorii de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca cu membrii organelor de conducere, alți acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și cu alte persoane terțe;

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

5) examinarea informațiilor despre orice dobândire sau înstrăinare directă sau indirectă a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca, și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea legii și a actelor normative ale Băncii Naționale;

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

7) monitorizarea îndeplinirii cerințelor privind calitatea acționarilor/asociațiilor de către deținătorii de participațiuni calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca.

42. În scopul monitorizării continue Banca Națională poate solicita de la prestatorul de servicii de plată nebanca și de la orice deținător direct și indirect de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecti cerințelor expuse în punctul 41. După caz, Banca Națională solicită cel puțin:

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

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

3) deținătorilor direcți sau indirecti de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca prezentarea informației cu privire la identitatea lor și a persoanelor afiliate acestora: pentru persoane juridice – extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice, pentru persoanele fizice – copia actului de identitate, precum și lista deținătorilor direcți și indirecti și a persoanelor afiliate acestora cu indicarea criteriului de afiliere.

43. În scopul monitorizării continue, Banca Națională poate solicita de la prestatorul de servicii de plată nebanca și de la orice deținător direct și indirect de dețineri în capitalul social al prestatorului nebanca, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecti cerințelor expuse în punctul 41. Evaluarea acționarilor/asociațiilor se efectuează conform prevederilor punctelor 22-30.

44. Deținătorul al cărei participațiune calificată în prestatorul de servicii de plată nebanca a fost constituită ca obiect al gajului (debitorul gajist) trebuie să notifice în scris Banca Națională cu privire la constituirea ca obiect al gajului a unei participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată nebanca, în termen de 20 zile, anexând documentele ce confirmă modificările în cauză:

1) copia legalizată conform legislației a pașaportului sau a buletinului de identitate/extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora (întocmit în decurs de cel mult 30 zile precedente datei depunerii cererii), inclusiv copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată notarial;

2) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

3) informația privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează debitorul gajist potențial – persoană fizică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);

4) informația cu privire la participațiunile prestatorului de servicii de plată nebanca ce se preconizează a fi gajate, întocmită în scris, care va include cel puțin: numărul participațiunilor gajate, valoarea nominală, valoarea de piață și ponderea acestora în capitalul social;

5) copia proiectului contractului de gaj;

6) copia proiectului/contractului de credit;

7) documentul ce atestă notificarea de către banca emitentă despre intenția debitorului gajist potențial de a pune în gaj participațiunile acesteia;

8) informația cu privire la fondurile care vor proveni din creditul solicitat, inclusiv: mărimea creditului solicitat, scopul utilizării creditului, prin intermediul cărei/căror instituții (rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor) vor fi efectuate transferurile pentru realizarea scopului creditului și altă informație relevantă privind utilizarea fondurilor aferente creditului.

45. Calitatea deținătorilor, direcți și indirecti, de participațiuni calificate în capitalul social al unui prestator de servicii de plată nebanca trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Secțiunea a 4-a pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al prestatorului de servicii de plată nebanca, respectării de către acesta a prevederilor legislației. În acest scop, deținătorii, direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională anexa nr.7, cel târziu până la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informațiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I și II din chestionar, deținătorii, direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională modificările în cauză pe parcursul a 30 zile din data survenirii modificărilor.

la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebankari

CERERE

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

Subsemnatul/Subsemnații,, (în cazul persoanei fizice se indică numele și prenumele/în cazul persoanei juridice se indică numele, prenumele persoanei împuternicite prin lege sau statut și denumirea persoanei juridice), în calitate de achizitor potențial/achizitori potențiali care preconizează să dobândească, individual sau concertat, o participațiune calificată în capitalul prestatorului de servicii de plată nebankar în condițiile art. 7 alin. (6), art. 16¹ și art. 86 din *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică* și, ținând cont de prevederile Legii menționate și ale *Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari*, solicit/solicităm eliberarea permisiunii prealabile pentru dobândirea/majorarea participațiunilor în (se indică denumirea prestatorului de servicii de plată nebankar) care reprezintă din capitalul social sau din drepturile de vot (se indică cota preconizată din capitalul social sau din drepturile de vot al prestatorului de servicii de plată nebankar spre a fi dobândită în mărime absolută și relativă).

Vă informez/informăm că următoarele persoane sunt:

a) deținători indirecti, ca rezultat al achiziției propuse:

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

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

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

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

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

La prezenta cerere se anexează informațiile și documentele, în conformitate cu prevederile anexelor 2-6 din *Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată*

nebankari (se denumește fiecare document sau informație cu indicarea numărului de file):

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

..... (locul de muncă), (funcția), adresa de contact:, telefon, fax

Data

Semnătura

Anexa nr.2

la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebankari

LISTA INFORMAȚIILOR ȘI DOCUMENTELOR ANEXATE LA CEREREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL

Fiecare achizitor potențial trebuie să prezinte următoarele informații și documente:

1. Achizitorul potențial – persoană fizică prezintă:

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

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

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

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

5) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecti de participațiuni, sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform

modelului din Anexa nr. 3. În cazul existenței a astfel de activitate, se prezintă și lista persoanelor care acționează concertat cu persoana fizică cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul și numele conducătorilor, iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele și adresa de domiciliu/reședința;

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

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

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

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

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă întreprindere;

c) modificări în componența membrilor organului de conducere;

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

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

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

12) descrierea activităților economice ale potențialului achizitor;

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

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

15) date, documente și declarații menționate la subpunctele 1), 2) 6) și 8) din punctul 1 din anexa nr.2 precum și diplomele de studii deținute cu privire la persoanele care vor activa în

calitate de membri organului de conducere ai prestatorului de servicii de plată nebanca, ca rezultat al achiziției propuse;

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

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

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

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

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

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

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

b) caziere judiciare, iar în cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) copia deciziei organului competent privind achiziționarea participațiilor;

- 11) lista acționarilor/asociațiilor achizitorului potențial - persoană juridică, precum și structura și distribuirea capitalului sau a drepturilor de vot între acționari/asociați;
- 12) chestionar al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 6;
- 13) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind intenția achizitorului potențial de a supune prestatorul de servicii de plată nebanca unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani, precum sunt:
 - a) vânzarea activelor;
 - b) fuziunea cu altă întreprindere;
 - c) modificări în componența membrilor organului de conducere;
 - d) alte modificări esențiale în structura corporativă a prestatorului de servicii de plată nebanca și activității acesteia.
- 14) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și informațiile care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial privind lipsa beneficiarului efectiv;
- 15) raportul de credit eliberat de biroul istoriilor de credit;
- 16) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilită adresa de domiciliu/reședința;
- 17) lista privind orice întreprindere aflată sub controlul achizitorului potențial și o listă privind orice acționar care exercită o influență semnificativă asupra achizitorului potențial care va cuprinde următoarele informații:
 - a) rata de control direct sau indirect;
 - b) caziere judiciare, informații privind anchete sau proceduri penale, cazuri administrative și civile relevante și acțiuni disciplinare (proceduri de faliment, insolvabilitate sau alte proceduri similare). În cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;
 - c) anchete deschise, proceduri de punere în aplicare a legii, sancțiuni sau alte decizii de punere în aplicare a legii asupra acestor persoane;
 - d) respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, afaceri sau profesii, sau retragerea, revocarea sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calității de membru sau licență;
 - e) concedierea dintr-o poziție de încredere, relație fiduciară sau situație similară a oricărui acționar care exercită o influență semnificativă asupra potențialului achizitor;
- 18) informații și acorduri privind oricare interese, sau activități ale achizitorului potențial care ar putea fi în conflict cu cele ale prestatorului de servicii de plată nebanca, deținătorilor actuali indirecti, beneficiarilor efectivi și posibile soluții pentru gestionarea conflictelor de interes respective;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23) prezentarea schematică a structurii acționariatului solicitantului, incluzând:

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

b) numele și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație indirectă (inclusiv până la beneficiari efectivi) în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați indirecti și justificarea calificărilor respective;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DECLARAȚIE

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

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

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că¹:

1. NU ACȚIONEZ CONCERTAT² cu nici unul dintre asociații/acționarii prestatorului de servicii de plată nebancați, persoane fizice sau juridice.

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

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

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

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

Persoane fizice: _____

Persoane juridice: _____

¹ Se bifează compartimentul corespunzător

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

Și împreună deținem:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

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

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

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

Semnătura _____

Data perfectării „ __ ” _____ 20 __

Anexa nr. 4

la Regulamentul cu privire participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebanca

DECLARAȚIE

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

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

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că³:

1. Societatea pe care o reprezint NU ACȚIONEAZĂ CONCERTAT cu nici unul dintre

³ Se bifează compartimentul corespunzător

asociații/acționarii prestatorului de servicii de plată nebanca, persoane fizice sau juridice.

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

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

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

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

Persoane fizice: _____

Persoane juridice: _____

Și împreună dețin:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

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

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

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

Semnătura _____

Data perfectării „__ ” _____20__

CHESTIONAR

pentru persoanele fizice care dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată
nebankar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

.....

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

.....

.....

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

.....

.....

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

a) orice deținător al participațiilor în prestatorul de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator:

.....

.....

.....

.....

.....

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

.....

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

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

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

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

- drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;
- drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros ale drepturilor de vot în cauză;
- drepturile de vot aferente participațiilor depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;
- drepturile de vot aferente participațiilor pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;
- drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale subpunctului 2 printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;
- drepturile de vot aferente participațiilor depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținători a participațiilor;
- drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu în numele persoanei sau entității respective;
- drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari;

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

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

Data

Numele și prenumele

Semnătura.....

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr. 6

la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebanca

CHESTIONAR

pentru persoanele juridice care dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de
plată nebanca

1. Indicați denumirea înregistrată, forma juridică și sediul:

.....

2. Nominalizați toate persoanele care sunt deținători indirecti și beneficiari efectivi ai
achizitorului potențial – persoane fizice :

.....

.....

.....

.....

.....

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

.....
.....

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

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

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

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

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

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

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

a) orice deținător al participațiunilor calificate ale prestatorului de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator:

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

b) orice persoană care exercită funcția de administrator al prestatorului de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau al acționarului și/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în prestator:

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

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

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

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

- drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;
- drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros ale drepturilor de vot în cauză;
- drepturile de vot aferente acțiunilor depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;
- drepturile de vot aferente acțiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;
- drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale subpunctului 2 printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;
- drepturile de vot aferente acțiunilor depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținători a participațiunilor;
- drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu în numele persoanei sau entității respective;
- drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari;

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

Subsemnatul, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt

complete și veridice și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

Funcția (dacă este cazul)

Semnătura.....

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr. 7

la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebanca

CHESTIONAR

**pentru deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii
efectivi ai participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca**

(se indică denumirea prestatorului de servicii de plată nebanca)

Acest chestionar va fi completat de orice deținător direct și/sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv de dețineri în contextul punctului 37.

În contextul art.16² alin. (3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, persoanele vizate vor completa onest chestionarul, dând dovadă de responsabilitate, și vor prezenta toate informațiile pertinente și semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective și corecte, astfel încât să fie posibilă monitorizarea calității și solidității financiare a deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv de participațiune calificată într-un prestator de servicii de plată nebanca în raport cu nivelul deținerii, precum și a respectării cerințelor legale aplicabile.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situația deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv, atât în Republica Moldova cât și în străinătate.

Banca Națională a Moldovei, în procesul de monitorizare poate utiliza și alte surse de informații printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate de reprezentanți.

Secțiunea 1

Identitatea deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv

1.1 Deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică

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

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

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

- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, adresa de domiciliu, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, dețineri în capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere);

- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, dețineri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere).

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

1.2 Deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică

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

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

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

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

e) Nominalizați toate persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai persoanei dobânditoare direct și/sau indirect - persoană juridică:

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

- Nominalizați persoanele care vor administra activele trustului (membrii organului de conducere) în conformitate cu prevederile documentelor de instituire a trustului și participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

- Nominalizați persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietății trustului:

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

DA	NU

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

--

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

- în cazul persoanelor fizice - numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, adresa de domiciliu, ocupația, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, dețineri la capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere);

- în cazul persoanelor juridice - denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, dețineri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere).

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

Secțiunea 2

Alte informații cu privire la deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv

2.1 Deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică

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

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

DA	NU

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

--

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

DA	NU

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

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

DA	NU

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

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

DA	NU

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

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

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

d) Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale dvs. cu:

- orice acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată nebanca vizat și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei participațiuni în capitalul social al acestui prestator.

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

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

- prestatorul de servicii de plată nebanca însăși și cu grupul de persoane din care acesta face parte.

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

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

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

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

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

--

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

DA	NU

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

2.2 Deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică

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

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

DA	NU

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

--

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

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

--

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

DA	NU

--	--

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

--

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

DA	NU

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

--

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

DA	NU

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

--

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

DA	NU

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

--

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

DA	NU

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

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

DA	NU
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

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

DA	NU
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

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

c) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației deținătorului direct și/sau indirect - persoană juridică în calitate de acționar/asociat eventual, membru al

organului de conducere al unui prestator de servicii de plată nebanca ori al unei instituții financiare, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere.

Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări:

d) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova.

Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

e) Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică cu:

- orice acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată vizat și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei participațiuni în capitalul social al acestui prestator.

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

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

- prestatorului de servicii de plată nebanca însăși și cu grupul de persoane din care aceasta face parte:

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

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

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

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

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

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

h) Deținătorul direct, indirect persoană juridică și/sau organele de conducere și/sau persoanele afiliate ale acestuia, sunt sau au fost persoane expuse politic?

DA	NU
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

Secțiunea 3

Informații referitoare la participațiunile în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancaar

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

--

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

--

c) Indicați următoarea informație aferentă deținerii directe și/sau indirecte a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancaar:

- deținute direct și/sau indirect în prezent de către deținătorul, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv:

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

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

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

e) Prezentați informația despre existența oricărui acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor/asociațiilor prestatorului de servicii de plată nebancaar sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra prestatorului de

servicii de plată nebanca, activitatea concertată în cadrul administrării prestatorului de servicii de plată nebanca sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

Prezentați informație despre intenția de a încheia un astfel de acord.

Acordul/acordurile sau proiectul/proiectele acestora se anexează

--

Secțiunea 4

Informații privind finanțarea participațiilor din capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebanca

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

Date privind activele, datoriile, fondurile proprii ale deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv ale beneficiarului efectiv – persoană fizică la situația din _____

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

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

		Pentru anul curent 20_	Pentru anul precedent 20_
Active			
1.	Numerar		
2.	Depozite		
3.	Valori mobiliare pentru vânzare		
4.	Alte valori mobiliare		
5.	Împrumuturi acordate		
6.	Investiții imobiliare		
7.	Dețineri în capitalul agenților economici, cu excepția acțiunilor		
8.	Imobilizări corporale		
9.	Alte active		
10.	Total active		
10.1	dintre care - gajate		
Datorii și fonduri proprii			

11.	Împrumuturi primite		
12.	Alte datorii		
13.	Total datorii		
14.	Fonduri proprii (total active minus total datorii)		
15.	Total datorii și fonduri proprii		
16.	Angajamente extrabilanțiere condiționale (garanții, angajamentul de a acorda mijloace bănești, etc.)		

Data întocmirii _____

Semnătura deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv _____

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

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

		Pentru anul curent 20_	Pentru anul precedent 20_
Venituri			
1.	Salarii, comisioane, prime sau alte venituri de la locul de muncă		
2.	Dividende		
3.	Dobânda		
4.	Venituri din active nemateriale		
5.	Venituri din moșteniri și tutele		
6.	Venituri obținute din deținerile în capitalul societăților comerciale		
7.	Plata pentru arendă (brut)		
8.	Alte venituri		
9.	Total venituri		
Cheltuieli			
10.	Cheltuieli personale (chiria etc.)		
11.	Cheltuieli pentru investiții în imobil (se exclud împrumuturile)		
12.	Dobânda achitată la împrumuturi		
13.	Plata pentru asigurare		
14.	Impozite		

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

Data întocmirii _____

Semnătura deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv _____

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

c) Furnizați informații cu privire la capacitatea financiară și disponibilitatea deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de a susține prestatorului de servicii de plată nebanca cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acestuia sau în cazul unor dificultăți financiare.

Specificați denumirea activelor și mărimea acestora, care pot fi valorificate pe termen scurt în numerar și/sau echivalentul de numerar:

d) Indicați dacă ați beneficiat de ajutor din partea statului.

În cazul acordării unor împrumuturi cu dobânzi preferențiale, anulării sau preluării de datorii al cărui rezident sunteți, inclusiv prezentați detalii aferente ajutorului recepționat, perioada, scopul etc.:

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

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

Declarație pe proprie răspundere

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

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

Data întocmirii

Semnătura deținătorilor direcți/deținătorului direct /numele și prenumele/
după caz

Semnătura deținătorilor indirecți/deținătorului indirect /numele și prenumele/
după caz

Semnătura beneficiarului efectiv /numele și prenumele/