

## Informații privind acționarii semnificativi

1. Informații privind identitatea și nivelul participației tuturor persoanelor fizice și juridice care au sau vor avea, în cazul autorizării sau după caz al aprobării, o deținere calificată la instituția de credit:

(a) diagrama care prezintă structura acționarilor instituției de credit, inclusiv repartiția capitalului și a drepturilor de vot;

(b) lista persoanelor și entităților care vor avea, în cazul autorizării, dețineri calificate la instituția de credit, indicând pentru fiecare dintre acestea:

(i) numărul și tipul de acțiuni sau alte participații subscrise sau care urmează să fie subscrise;

(ii) valoarea nominală acțiunilor /participațiilor;

(iii) orice primă plătită sau care urmează să fie plătită;

(iv) garanții/sarcini instituite asupra acțiunilor/participațiilor, inclusiv identitatea persoanei în favoarea căreia au fost instituite;

(v) dacă este cazul, orice angajamente asumate de potențialii achizitori care vizează asigurarea conformității instituției de credit cu cerințele prudenciale aplicabile;

(c) detalii privind motivele financiare sau de afaceri ale achizitorilor potențiali pentru deținerea respectivei participații și strategia privind deținerea, inclusiv perioada pentru care se intenționează deținerea participației și orice intenție de majorare, reducere sau de menținere a nivelului participației în viitorul apropiat;

(d) detalii referitoare la intenția privind implicarea în funcționarea instituției de credit și influența pe care intenționează să o exercite asupra acesteia, inclusiv în ceea ce privește politica de dividende, dezvoltarea strategică și alocarea resurselor instituției de credit, dacă intenționează sau nu să acționeze în calitate de acționari minoritari, precum și justificarea acestei intenții.

În cazul autorizării unei instituții de credit la care procentul participației depășește 50% sau dacă instituția de credit solicitantă devine o filială a fondatorului, vor fi furnizate și informații detaliate privind:

a) obiectivele financiare pentru primii trei ani de activitate ai instituției de credit solicitante, care pot fi menționate în termeni de rentabilitate a capitalurilor proprii, a câștigurilor per acțiune sau pe baza altor termeni considerați corespunzători;

b) procesele generale pentru includerea și integrarea instituției de credit solicitante în structura grupului acționarului potențial, inclusiv descrierea principalelor interacțiuni de urmat cu alte societăți ale grupului, precum și descrierea politicilor care guvernează relațiile intragrup. În privința instituțiilor autorizate și supravegheate în Uniune, este suficient ca astfel de informații să fie furnizate pentru departamentele specifice din cadrul structurii grupului, afectate de respectivul proces.

(e) informații privind disponibilitatea de a sprijini instituția de credit cu fonduri adiționale dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acesteia sau în caz de dificultăți financiare;

(f) conținutul oricăror acorduri încheiate cu alți acționari sau membri în legătură cu instituția de credit solicitantă;

(g) analiza privind eventualul impact al deținerii calificate, inclusiv ca urmare a legăturilor strânse ale persoanei cu instituția de credit solicitantă, asupra capacității instituției de credit solicitante de a furniza la timp informații exacte autorităților competente;

(h) identitatea fiecărui membru al organului de conducere sau al conducerii superioare a instituției de credit solicitante care va fi numită de către achizitorul potențial sau la propunerea acestuia, împreună cu informațiile

prevăzute la Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR. nr. 5/2013 (**fit&proper**), în măsura în care acestea nu au fost deja furnizate;

(i) o explicație a surselor de finanțare a achiziției propuse, incluzând după caz:

(i) detalii privind utilizarea resurselor financiare private, inclusiv disponibilitatea lor și (pentru a se asigura că autoritatea competentă este convinsă că activitatea care a generat fondurile este legitimă) sursa acestora;

(ii) detalii privind mijloacele de plată pentru achiziția preconizată și rețeaua utilizată pentru a transfera fonduri;

(iii) detalii privind accesul la sursele de capital și piețele financiare, inclusiv detalii privind instrumentele financiare care urmează să fie emise;

(iv) 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;

(v) informații privind orice acord financiar cu alte persoane care sunt acționari /membri ai instituției de credit;

(vi) informații privind orice bunuri ale unei persoane care este acționar / membru al instituției de credit solicitante 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.

Informațiile prevăzute la i) – vi) vor fi însoțite de documente corespunzătoare care să probeze realitatea celor declarate.

2. Informațiile referitoare la persoanele fizice care au sau vor avea, în cazul autorizării, o deținere calificată la instituția de credit:

(a) datele personale, incluzând numele persoanei, data și locul nașterii, cetățenia, numărul național de identificare personală (dacă există), adresa și datele de contact și o copie a unui document oficial de identitate;

(b) un curriculum vitae detaliat, care va cuprinde informații relevante privind studiile absolvite și cursurile de formare profesională (instruirea), precum și experiența profesională dobândită în domeniul achiziției și administrării de participații în societăți, precum și în orice alte activități profesionale sau alte funcții exercitate în prezent;

(c) o declarație conținând următoarele informații referitoare la persoana fizică și orice întreprindere condusă sau controlată de aceasta în ultimii 10 ani, de care semnatarul are cunoștință în urma unei analize corespunzătoare:

(i) sub rezerva cerințelor legale naționale privind divulgarea informațiilor privind condamnările pentru care a intervenit reabilitarea, orice condamnare /procedură penală la care persoana sau întreprinderea au fost supuse și care nu au fost anulate;

ii) orice hotărâri civile sau administrative în chestiuni relevante pentru procesul de evaluare sau de autorizare, emise împotriva persoanei sau întreprinderii și orice sancțiuni administrative sau măsuri impuse ca urmare a unei încălcări a legilor sau regulamentelor (inclusiv demiterea din calitate de director), în fiecare caz în care nu au fost anulate și împotriva cărora nu se află în curs sau nu se poate formula o cale de atac (cu excepția cazurilor de sancțiuni administrative impuse în temeiul art. 204 alin. (1) și (2), 225 alin. (5)-(8), 228 alin.(1) și (2), 229 alin. (1) și (2) și 229<sup>1</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările

- și completările ulterioare, respectiv a prevederilor echivalente din legislațiile statelor membre, care au asigurat transpunerea prevederilor art. 65, 66 sau 67 din Directiva 2013/36 / UE, și a condamnărilor penale, pentru care se vor furniza, de asemenea, informații privind hotărârile care încă fac obiectul unei căi de atac);
- (iii) orice procedură de faliment, insolvență sau proceduri similare;
  - (iv) orice anchetă penală în curs;
  - (v) orice investigații civile sau administrative, proceduri de executare, sancțiuni sau alte decizii de executare împotriva persoanei sau întreprinderii cu privire la aspecte care ar putea fi considerate în mod rezonabil ca fiind relevante pentru autorizare sau la administrarea solidă și prudentă a unei instituții de credit;
  - (vi) certificat de cazier judiciar și/sau certificat fiscal remise în original, în termenul legal de valabilitate, sau orice alt document echivalent care să ateste dacă a avut loc vreunul dintre evenimentele menționate la punctele (i) - (v) pentru persoana sau întreprinderea în cauză;
  - (vii) refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau a unei licențe pentru desfășurarea de activități economice sau profesionale;
  - (viii) orice retragere, revocare sau reziliere a unei înregistrări, autorizații, calități de membru sau a unei licențe de a desfășura o activitate comercială sau o profesie;
  - (ix) orice excludere (expulzare) de către un organism de reglementare sau guvernamental sau de către un organism /o asociație profesională;
  - (x) orice suspendare a exercitării drepturilor de vot sau orice opoziție a unei autorități la realizarea unei achiziții propuse de persoană sau întreprindere;
  - (xi) orice funcție (poziție de responsabilitate) deținută într-o entitate care a suferit o condamnare penală sau o sancțiune civilă ori administrativă sau alte măsuri civile sau administrative în chestiuni relevante pentru procesul de evaluare sau de autorizare adoptate de orice autoritate sau orice investigație în curs pentru nereguli de conduită, inclusiv în ceea ce privește fraudă, necinstea, corupția, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau a altor infracțiuni financiare sau neaplicarea unor politici și proceduri adecvate de prevenire a unor astfel de evenimente, au avut loc, împreună cu detaliile despre astfel de evenimente și despre implicarea persoanei, dacă este cazul, în acestea;
  - (xii) orice concediere sau demitere dintr-o relație fiduciară (cu excepția unei relații relevante care se încheie cu trecerea timpului) sau o situație similară;
- (d) în cazul în care o evaluare a reputației persoanei a fost deja realizată de o altă autoritate de supraveghere, identitatea autorității respective și rezultatul evaluării;
- (e) situația financiară actuală a persoanei, inclusiv detalii privind sursele veniturilor, activelor și datoriilor, garanțiile și angajamentele, fie ele acordate sau primite. Informațiile vor fi însoțite de documente corespunzătoare care să probeze realitatea celor declarate.
- (f) o descriere a activităților comerciale ale persoanei și ale oricărei întreprinderi pe care aceasta o conduce sau o controlează;
- (g) informații financiare, inclusiv ratingurile de credit și rapoartele disponibile publicului cu privire la orice întreprindere condusă sau controlată de persoana respectivă;
- (h) o descriere a intereselor financiare ale persoanei, inclusiv operațiuni de creditare, garanții și angajamente, indiferent dacă acestea sunt acordate sau primite, precum și orice interese nefinanciare ale persoanei, inclusiv relații familiale sau apropiate cu oricare dintre următoarele persoane fizice sau juridice:

- (i) orice alt acționar sau membru al instituției de credit solicitante;
- (ii) orice persoană care are dreptul de a exercita drepturile de vot ale instituției de credit solicitante în oricare dintre următoarele cazuri sau combinații ale acestora:

- drepturile de vot deținute de o terță persoană cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care o obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le dețin, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;
- drepturile de vot deținute de o terță parte 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 drept garanție pe lângă/în acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să își exprime intenția de a le exercita;
- drepturile de vot aferente acțiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză deține un drept de uzufruct;
- drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate potrivit primelor patru puncte ale prezentului subparagraf de către o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;
- drepturile de vot aferente acțiunilor depuse la acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea le poate exercita la discreția sa în absența unor instrucțiuni specifice din partea acționarilor;
- drepturile de vot deținute de o terță parte în nume propriu și pe seama acelei persoane sau entități;
- drepturile de vot pe care persoana sau entitatea le poate exercita ca intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la discreția sa, în lipsa unor instrucțiuni specifice de la acționari;

(iv) orice membru al organului administrativ, de conducere sau supraveghere, în conformitate cu legislația națională relevantă, sau a conducerii superioare a instituției de credit solicitante;

(v) instituția de credit solicitantă sau orice alt membru al grupului din care face parte și, în măsura în care survin conflicte de interese din astfel de relații, măsurile propuse pentru gestionarea conflictelor;

(i) o descriere a oricărei legături cu persoane expuse politic, astfel cum sunt definite de alin.(9) al art. 3 din Directiva (UE) 2015/849;

(j) orice alte interese sau activități ale persoanei care ar putea fi în conflict cu cele ale instituției de credit și metode propuse pentru gestionarea acestor conflicte de interese.

3. Informații cu privire la persoanele juridice care au sau vor avea, în cazul autorizării, dețineri calificate în cadrul instituției de credit:

(a) numele persoanei juridice sau entității;

(b) în cazul în care persoana juridică sau entitatea este înscrisă/înregistrată într-un registru central, registru comercial, registru al societăților comerciale sau alt registru public similar, numele registrului în care persoana juridică sau entitatea este înscrisă, numărul de înscriere sau un mijloc echivalent de identificare în registrul respectiv și o copie după certificatul de înregistrare;

(c) adresa sediului social și, dacă este diferit, a sediului central și locul principal de desfășurare a activității;

(d) date de contact;

(e) acte ale societății sau acorduri care guvernează entitatea și un rezumat care să prezinte principalele caracteristici juridice ale formei juridice a persoanei sau entității;

(f) dacă persoana juridică sau entitatea a fost vreodată sau este reglementată de către o autoritate competentă în sectorul serviciilor financiare sau alt organism guvernamental/public;

(g) informațiile prevăzute la:

(i) pct. 2 lit. f) în legătură cu persoana juridică sau entitatea;

(ii) pct 2 lit. d) în legătură cu persoana juridică sau entitatea;

(iii) pct. 2 lit. g) și i) în legătură cu persoana juridică sau entitatea, cu orice persoană care conduce efectiv activitatea persoanei juridice sau entității, cu orice întreprindere aflată sub controlul persoanei juridice sau entității;

(iv) pct. 2 lit. c) în legătură cu persoana juridică sau entitatea, cu orice întreprindere aflată sub controlul persoanei juridice sau entității, și cu orice acționar care exercită o influență semnificativă asupra persoanei juridice sau entității;

(h) o descriere a intereselor financiare ale persoanei juridice sau entității, ale persoanei care conduce efectiv activitatea persoanei juridice sau a entității, sau, dacă este cazul, ale grupului căruia persoana juridică sau entitatea îi aparține, precum și ale persoanei care conduce efectiv activitatea, inclusiv operațiuni de creditare, garanții, acordate sau primite, precum și orice interese nefinanciare ale unei astfel de persoane juridice sau entități, inclusiv, dacă este cazul, relații de familie sau apropiate cu oricare dintre următoarele persoane fizice sau juridice:

(i) orice alt acționar sau asociat/membru al instituției de credit solicitante;

(ii) orice persoană abilitată să exercite drepturi de vot ale instituției de credit solicitante în oricare dintre următoarele cazuri sau combinație de cazuri:

- drepturile de vot deținute de o terță persoană cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care o obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le dețin, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;

- drepturile de vot deținute de o terță parte 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 drept garanție pe lângă persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să își exprime intenția de a le exercita;

- drepturile de vot aferente acțiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză deține un drept de uzufruct;

- drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate potrivit primelor patru puncte ale prezentului subparagraf de către o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;

- drepturile de vot aferente acțiunilor depuse la acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea le poate exercita la discreția sa în absența unor instrucțiuni specifice din partea acționarilor;

- drepturile de vot deținute de o terță parte în nume propriu și pe seama acelei persoane sau entități;

- drepturile de vot pe care persoana sau entitatea le poate exercita ca intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la discreția sa, în lipsa unor instrucțiuni specifice de la acționari;

- (iii) orice persoană expusă politic, astfel cum este definită de alin. (9) al art. 3 din Directiva (UE) 2015/849;
- (iv) orice membru al organului administrativ, de conducere sau supraveghere, în conformitate cu legislația națională relevantă, sau a conducerii superioare a instituției de credit solicitante;
- (v) instituția de credit solicitantă sau orice alt membru al grupului din care face parte
- și, în măsura în care survin conflicte de interese din astfel de relații, măsurile propuse pentru gestionarea conflictelor;
- (i) o listă cu fiecare persoană care conduce efectiv activitatea persoanei juridice sau entității, numele lor, data și locul nașterii, adresa, detalii de contact, numărul de identificare național/CNP, dacă este disponibil, și un curriculum vitae detaliat (care prezintă educația și instruirea profesională, inclusiv experiența profesională anterioară, orice activități profesionale sau alte funcții relevante pe care le desfășoară în prezent), împreună cu informațiile la care fac referire lit. c) și d) ale pct. (2) cu privire la fiecare persoană;
- (j) structura acționariatului persoanei juridice, incluzând cel puțin identitatea tuturor acționarilor care exercită o influență semnificativă și nivelul capitalului și a drepturilor de vot deținute, inclusiv informații cu privire la orice acorduri ale acționarilor;
- (k) în cazul unei entități ce nu este persoană juridică și care deține sau va deține participația în nume propriu, identitatea tuturor membrilor entității, împreună cu informațiile prevăzute la pct. (2) (dacă membrii sunt persoane fizice) sau, dacă este cazul, informațiile prevăzute în pct. (3) (dacă membrii sunt persoane juridice);
- (l) dacă persoana juridică sau entitatea este parte dintr-un grup (care, în sensul prezentului alineat include, în cazul unor astfel de entități, membrii entității și filialele acestor membri), o organigramă detaliată a structurii grupului și informații cu privire la capitalul social și drepturile de vot ale acționarilor cu influență semnificativă asupra entităților din grup și asupra activităților desfășurate în prezent de entitățile din grup;
- (m) dacă persoana juridică sau entitatea este parte dintr-un grup, informații cu privire la relațiile dintre oricare instituție de credit, firmă de asigurare, reasigurare sau de investiții din cadrul grupului și alte entități din grup, precum și numele autorității de supraveghere relevante;
- (n) dacă persoana juridică sau entitatea este parte dintr-un grup, identificarea oricărei instituții de credit, întreprinderi de asigurare, reasigurare sau firme de investiții din cadrul grupului, numele autorității competente relevante, precum și o analiză a perimetrului supravegherii consolidate a instituției de credit și a grupului, inclusiv informații cu privire la care dintre entitățile grupului vor fi incluse în sfera de aplicare a cerințelor de supraveghere consolidată și nivelurile din cadrul grupului la care aceste cerințe s-ar aplica pe bază consolidată sau sub-consolidată.;
- (o) situații financiare anuale, la nivel individual, și dacă este cazul, la nivel consolidat și sub – consolidat, pentru ultimele trei exerciții financiare, în cazul în care persoana juridică sau entitatea a funcționat pe această perioadă de timp (sau pentru o perioadă mai scurtă de timp în care persoana juridică sau entitatea a funcționat și au fost întocmite situații financiare), aprobate de auditorul statutar sau firma de audit în sensul Directivei 2006/43/CE, dacă este cazul, inclusiv fiecare dintre următoarele elemente:
- (i) bilanțul;
  - (ii) conturile de profit și pierdere sau declarațiile de venit;
  - (iii) rapoartele anuale și anexele la situațiile financiare și orice alte documente înregistrate la registrul relevant sau autoritatea competentă a persoanei juridice, inclusiv dacă este stabilit ca prezentând relevanță în rapoartele anuale, situațiile financiare/anexele financiare și orice alte documente înregistrate;
- (p) în situația în care persoana juridică sau entitatea are sediul social (sau sediul real) într-o țară terță, cel puțin următoarele informații:

- (i) în cazul în care persoana juridică sau entitatea este supravegheată de o autoritate din sectorul serviciilor financiare a statului terț, un certificat constatator, sau când nu este disponibil, un echivalent din partea acelei autorități cu privire la persoana juridică sau entitatea;
- (ii) în cazul în care persoana juridică sau entitatea este supravegheată de o autoritate din sectorul serviciilor financiare a țării terțe și dacă autoritatea emite un astfel de document, o declarație a autorității conform căreia nu există obstacole sau limitări privind furnizarea informațiilor necesare pentru supravegherea instituției de credit; și
- (iii) informații generale privind regimul de reglementare al țării terțe, aplicabil persoanei juridice sau entității, inclusiv informații cu privire la măsura în care regimul în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este în conformitate Recomandările FATF.
- (q) în cazul în care persoana juridică este o întreprindere de investiții:
- (i) identitatea deținătorilor de unități care controlează organismul de plasament colectiv sau dețin o participație care le permite să împiedice adoptarea unei decizii de către organismul de plasament colectiv;
  - (ii) detalii privind politica de investiții sau orice restricții privind investițiile;
  - (iii) numele și poziția persoanelor responsabile, individual sau la nivel de comitet, pentru definirea și adoptarea deciziilor de investiții pentru organismul de plasament colectiv, precum și o copie a oricărui mandat de conducere sau, după caz, mandatul comitetului;
  - (iv) o descriere detaliată a cadrului legal în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a procedurilor AML ale organismului de plasament colectiv;
  - (v) o descriere detaliată a performanței deținerilor anterioare ale organismului de plasament colectiv în alte instituții de credit, 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;
- (r) în cazul în care persoana este un fond suveran de investiții:
- (i) numele organismului public însărcinat cu definirea politicii de investiții a fondului;
  - (ii) detalii cu privire la politica de investiții și orice restricții privind investițiile;
  - (iii) numele și pozițiile persoanelor responsabile cu luarea deciziilor în materie de investiții în cadrul fondului; și
  - (iv) detalii cu privire la orice influențe exercitate de un organism public asupra operațiunilor zilnice ale fondului și ale instituției de credit solicitante.
- (s) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;
- (t) estimări ale bilanțului și ale contului de profit și pierdere pentru următorii trei ani, la nivel individual și, după caz, la nivel consolidat, pentru activitatea/activitățile comerciale ale persoanei și ale oricărei întreprinderi pe care aceasta o conduce sau o controlează, cel puțin pentru scenariu de bază și scenariu de stres/de criză, semne de achizitorul potențial, însoțite de fundamentarea valorilor prognozate, inclusiv ipotezele de planificare folosite. Estimările vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți.