

NOTĂ INFOMATIVĂ

la proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la cumpărarea și deetatzarea acțiunilor nou emise de banca de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A.

1. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite.

În cadrul realizării atribuțiilor de supraveghere a activității băncilor, –în anul 2016, Banca Națională a Moldovei a constatat nerespectarea din partea unor acționari ai băncii B.C. "Moldindconbank" S.A. a cadrului legal aferent activității bancare. Astfel, prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale nr. 278 din 20 octombrie 2016 a fost constatată acțiunea concertată în raport cu banca a unui grup de acționari, care au achiziționat o cotă substanțială în capitalul social al băncii fără a dispune de permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale a Moldovei. În corespundere cu prevederile art.15⁶ alin. (2) al Legii instituțiilor financiare nr. 550/1995 (în vigoare la acea dată), acționarii respectivi au fost obligați să înstrăineze acțiunile aferente cotei substanțiale achiziționate în capitalul social al B.C. "Moldindconbank" S.A. într-un termen de 3 luni, fapt care nu a fost realizat de către aceștia.

Eșecul acționarilor concertați de a înstrăina acțiunile în termenul stabilit de 3 luni a condiționat anularea acțiunilor deținute de vechii acționari, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare pe piața reglementată. Procedura de anulare, emitere și vânzare a participațiilor deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului în capitalul băncilor se efectuează conform prevederilor Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Legii nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital.

Conform acestor proceduri, la 19 ianuarie 2018, organul executiv al băncii B.C. "Moldindconbank" S.A. a dispus anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni de aceeași clasă, valoare și în același număr, și expunerea acestora spre vânzare. Prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/1 din 29 ianuarie 2018, acțiunile nou-emise au fost înregistrate în Registrul de stat al valorilor mobiliare.

Urmare emiterii de noi acțiuni, la 17 aprilie 2018, 17 iulie 2018 și 18 octombrie 2018, organul executiv al B.C. "Moldindconbank" S.A. a asigurat expunerea la vânzare a acestora prin licitație cu strigare pe piața reglementată a Bursei de Valori. Ultima licitație la Bursa de Valori a fost organizată în perioada 3 – 18 ianuarie 2019, dar fără rezultate. Astfel, vânzarea acțiunilor B.C. "Moldindconbank" S.A. emise în locul celor nevândute de către acționarii vizați, a devenit un proces îndelungat, de peste 9 luni, din motivul lipsei solicitărilor în cadrul licitațiilor din partea investitorilor care ar corespunde cerințelor stabilite prin legislația bancară.

În prezent, un investitor internațional potențial este interesat de achiziționarea acestui pachet de acțiuni și a obținut aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a Moldovei. Investitorul și-a exprimat interesul pentru procurarea acțiunilor doar în condițiile aplicării art.54¹ al Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea

proprietății publice, respectiv a procurării de la stat a acțiunilor vizate în baza unor condiții negociate în prealabil.

Cu referire la poziția B.C. "Moldindconbank" S.A. în sectorul bancar, este de menționat că aceasta este o bancă sistemică, fiind a doua cea mai mare bancă pe piața locală, cu o pondere de aproximativ 23.2%-din depozitele persoanelor fizice din sectorul bancar și cu un număr de circa 604 mii de deponenți persoane fizice. Totodată, B.C. "Moldindconbank" S.A. este poziționată drept lider al sectorului bancar după numărul de carduri aflate în circulație pe piața locală (locul 1), cu o cotă de 37.8%. De asemenea, B.C. "Moldindconbank" S.A. exercită o influență mare asupra economiei naționale la capitolul finanțarea majorității sectoarelor economice, dar și prin rolul său semnificativ (locul 2) în ce privește volumul plăților ordinare și trezoreriale.

Este de menționat că, la data de 23 ianuarie 2019 Comitetul National de Stabilitate Financiară, a examinat informația cu privire la cumpărarea acțiunilor nou-emise ale B.C. "Moldindconbank" S.A. în scopul vânzării acestora conform procedurii stabilite de art. 54¹ al Legii nr.121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice și a determinat necesitatea implicării statului în vânzarea acțiunilor nou-emise de banca de importantă sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A. în vederea punerii în aplicare a dispozițiilor menționate. Totodată, au fost înaintate propuneri către Guvern privind inițierea negocierilor cu achizitorii potențiali în vederea încheierii unui antecontract conform procedurii stabilite de art. 54¹ al Legii nr.121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice.

În temeiul Hotărârii Guvernului nr. 352 din 18 aprilie 2018 „Cu privire la acordarea de împuterniciri”, Agenția Proprietății Publice (APP), în comun cu Ministerul Economiei și Infrastructurii, Ministerul Finanțelor și alte autorități publice a inițiat, în numele Guvernului, negocierea antecontractului cu reprezentanții achizitorului. Antecontractul prevede anumiți termeni și condiții în baza cărora investitorii potențiali sunt gata să cumpere acțiunile băncii de la stat, precum și anumite responsabilități pe care și le asumă ambele părți, responsabilitatea statului fiind limitată la normele stabilite de art.54¹ al Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice. Proiectul final al antecontractului, agreat de toate părțile participante la negocieri și care urmează a fi semnat de către APP în numele Guvernului, se propune spre aprobare Guvernului.

Procedura propriu-zisă de cumpărare a acțiunilor se va desfășura după semnarea antecontractului, în condițiile și temeiul art.54¹ al Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice. Imediat după procurarea acțiunilor pe piața reglementată și înregistrarea lor, pe numele APP, în Registrul deținătorilor de valori mobiliare al băncii, se va proceda la oferirea lor investitorilor potențiali. Un aspect important este că tranzacția va fi structurată în așa fel ca să asigure interes și oferte competitive - pachetul de acțiuni deținut de stat va fi oferit în aceleași condiții, prevăzute de antecontract, la o licitație deschisă pe piața reglementată a Bursei de Valori la care

pot participa orice investitori calificați, cu condiția obținerii permisiunii prealabile a Băncii Naționale pentru deținerea respectivei cote în capitalul băncii.

În context, ținând cont de prevederile art.54¹ din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice, care specifică că, necesitatea implicării statului în vânzarea acțiunilor băncilor de importantă sistemică se determină de către autoritatea națională macro-prudențială, în temeiul alin. (3) al art. 54¹ din Legea 121/2007, a fost elaborat proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la cumpărarea și deetatzarea acțiunilor nou emise de banca de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A.

Obiectivele proiectului sunt:

- fortificarea securității sectorului bancar la nivel național și impulsionearea reformării acestuia, prin contribuirea la stabilitatea financiară a unei bănci de importantă sistemică
- B.C. "Moldindconbank" S.A.
- sporirea credibilității pieței bancare naționale pentru investitorii străini;
- ameliorarea mediului investițional pe piața bancară a Republicii Moldova.

2. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi.

Proiectul prevede alocarea de către Ministerul Finanțelor a mijloacelor financiare în sumă de 764 043 846,30 MDL pentru cumpărarea acțiunilor nou emise de banca de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A. care include mijloacele financiare necesare acoperirii tuturor cheltuielilor aferente procurării acțiunilor conform pct. 1 și expunerii la vânzare conform pct. 4. Prin proiect se propune aprobarea proiectului Anteccontractului cu potențialul achizitor care deține aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru dobândirea sau majorarea deținerii în capitalul social al băncii al acțiunilor nou emise de banca de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A. și proiectul Contractului de vânzare-cumpărare al acțiunilor cu achizitorul.

3. Fundamentarea economico-financiară.

Conform art. 67 alin. (4¹) din Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr. 181/2014, „*Plățile legate de cumpărarea de către stat, în conformitate cu art. 54¹ din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice, a acțiunilor emise de băncile de importantă sistemică prin decizia organului executiv al băncii ca urmare a anulării acțiunilor neînstrăinate ale foștilor deținători asupra cărora au devenit incidente prevederile legislației aferente activității bancare se efectuează indiferent de faptul dacă sunt sau nu prevăzute mijloace pentru acest scop în legea bugetului de stat pentru anul în curs.*

Condițiile prevăzute de norma citată și de prevederile art. 54¹ din Legea 121/2007 sunt întrunite, și anume:

- obiect al vânzării sunt acțiunile noi emise în baza deciziei organului executiv al B.C. "Moldindconbank" S.A., în temeiul Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/1 din 29.01.2018, ca urmare a anulării acțiunilor neînstrăinate ale foștilor deținători asupra cărora au devenit incidente prevederile legislației aferente activității bancare,
- necesitatea implicării statului în vânzarea acțiunilor băncii de importanță sistemică, B.C. "Moldindconbank" S.A. a fost determinată de autoritatea națională macro

prudențială – hotărârea Comitetului National de Stabilitate Financiară din 23 ianuarie 2019;

Prin urmare, costul în sumă de 764 043 846,30 MDL pentru cumpărarea de către Guvern a pachetului de acțiuni ordinare nominative de clasa I în număr de 3 173 751 unități, ce reprezintă cota de 63,8865% din totalul acțiunilor B.C. "Moldindconbank" S.A. urmează să fie achitat din bugetul de stat. Urmare a achiziționării de către potențialul achizitor a acțiunilor respective, mijloacele financiare vor fi restituite în bugetul de stat.

4. Impactul proiectului.

Implicarea statului în cumpărarea și re-vânzarea acțiunilor nou-emise ale băncii de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A., prevăzută de art.54¹ din Legea nr.121/2007 privind administrarea și deetimizarea proprietății publice, va conduce la asigurarea stabilității financiare a băncii nominalizate, la îmbunătățirea guvernării corporative a acesteia și, respectiv, neadmiterea periclitării stabilității sectorului bancar. Intervenția statului prin instrumentarul stabilit cu precizie în cadrul legal ar permite soluționarea de durată a problemei, transparentizarea acționarilor băncii și ar impulsiona și mai mult reformarea sistemului bancar, fiind corelat angajamentelor asumate de Republica Moldova în fața partenerilor de dezvoltare.

5. Modul de încorporare în sistemul actelor normative în vigoare

Aprobarea proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la cumpărarea și deetimizarea acțiunilor nou emise de banca de importanță sistemică B.C. "Moldindconbank" S.A. nu implică amendarea vreunui alt act normativ.