

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о внесении изменений в Регламент о сделках банка с аффилированными
ему лицами, утвержденный Решением Административного совета
Национального банка Молдовы № 240/2013

№ 110 от 05.04.2019

(в силу 19.06.2019, за исключением подпкт. 12) и 19) пункта 1 – 19.07.2019)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 139-147 ст. 705 от 19.04.2019

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова

№ 1438 от 10.04.2019 г.

На основании пункта с) части (1) статьи 27 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 г. № 297-300, статья 544), с последующими изменениями, статьи 38 и статьи 80 Закона № 202/2017 о деятельности банков (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, № 434-439, статья 727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденный Решением Административного совета Национального банка Молдовы № 240/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, № 17-23, ст.97), с последующими изменениями, зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 15 января 2014 под № 955, внести следующие изменения:

1) В варианте на русском языке текст остается без изменений.

2) В пункте 1 текст «целью которых является защита интересов банка, клиентов банка, предотвращение ситуаций конфликта интересов, минимизация рисков концентрации подверженностей банка перед аффилированными лицами» заменить текстом «и минимальные требования в отношении внутренних норм и практик управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами».

3) В пункте 2:

а) В варианте на русском языке подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) лица, аффилированные банку – лица, предусмотренные в понятии «аффилированными лицами другого лица» статьи 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков.

В смысле пункта а) понятия «аффилированными лицами другого лица» Закона № 202/2017 о деятельности банков, лица, занимающие ключевые должности, предусмотренные в пунктах а)–f) подпункта 4) пункта 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 292/2018, считаются лицами, аффилированными банку.

В смысле пункта g) понятия «аффилированными лицами другого лица» Закона № 202/2017 о деятельности банков считаются лицами, находящимися «в другого рода отношениях», по меньшей мере следующие лица:

- разведенные лица, находящиеся в отношениях опеки и попечительства, собственники родственников первой и второй степени, супруги указанных родственников и собственников;

- лица, находящиеся в схожих отношениях между супругами (сожительства)

- или находящиеся в схожих отношениях между родителями и детьми;
- лица, находящиеся в других отношениях, которые приводят к экономической зависимости между двумя или более лицами;»;

b) в подпункте 2) первое предложение изложить в следующей редакции: «понятия «приемлемый капитал», «подверженность» и «группа связанных клиентов» применяются согласно определениям, определенных в Регламенте о крупных подверженностиах, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 5.04.2019.»;

c) подпункт 3) изложить в следующей редакции:

“3) в целях настоящего регламента, при определении аффилированных лиц банку, понятие «контроль» статьи 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков не применяется к отношениям контроля центральной администрации и любых лиц, которые контролируют или находятся под её контролем.»;

d) подпункт 4) дополнить текстом «, за исключением сделок/операций, относящихся к наличным обменным валютным операциям, переводов через системы перевода денег, пополнения счетов, выплаты процентов/ комиссационных/ задолженностей по кредитам, переводов, связанных с пакетами заработной платы.”.

4) Пункты 3 и 4 признать утратившими силу.

5) В пункте 5:

a) первое предложение дополнить словами: «и не могут осуществляться с нарушением пределов и положений, установленных в действующих нормативных актах»;

b) второе предложение исключить;

c) третье предложение изложить в следующей редакции: «В целях настоящего регламента, по меньшей мере условия, указанные в части (8) статьи 80 Закона № 202/2017 о деятельности банков, считаются более благоприятными, чем условия, предусмотренные для неаффилированных банку лиц».

6) Пункт 6 изложить в следующей редакции:

«**6.** Банк будет осуществлять сделки с аффилированными лицами только после накопления достаточной информации (документов) для аргументирования экономического преимущества для банка данных сделок, а также для оценки присущих им рисков. Банк не будет заключать сделки с лицами, в отношении которых не может быть установлено и подтверждено отсутствие или наличие аффилированности с банком.».

7) Пункт 14 изложить в следующей редакции:

«**14.** Величина подверженности, после принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска в соответствии с главами VI–IX Регламента о крупных подверженностиах, перед аффилированным лицом банка и/или перед группой клиентов, находящихся в связи с аффилированным лицом банку не должна превышать 10% от приемлемого капитала.».

8) Пункт 15 изложить в следующей редакции:

«**15.** Общая сумма совокупной подверженности банка перед аффилированными лицами и/или группами клиентов, связанных с аффилированным лицом банка, после принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска в соответствии с положениями глав VI–IX Регламента о крупных подверженностиах, не должна превышать 20% от приемлемого капитала банка.».

9) Пункт 16¹ изложить в следующей редакции:

«**16¹.** В случае если пределы, предусмотренные в пунктах 14 и 15, нарушаются одновременно и Национальный банк Молдовы осуществляет полномочия, предусмотренные в подпункте n), части (3) статьи 139 Закона № 202/2017 о деятельности банков, собственные средства банка уменьшаются на самую большую сумму, превышающую пределы, установленные в одном из соответствующих пунктов.».

10) Пункт 17:

a) первый абзац изложить в следующей редакции:

«**17.** Любая сделка с аффилированным лицом банка, величина которой превышает эквивалент 1 млн.леев или ее величина совокупно с другими сделками с аффилированным лицом или клиентами, связанными с аффилированным лицом банку, приводит к превышению данной величины, должна утверждаться до ее заключения/ изменения договорных условий, при голосовании не менее чем большинством членов совета банка, а в случае непревышения эквивалента 1 млн.леев, утверждается исполнительным органом банка.

В целях определения факта превышения или нет порога, предусмотренного в настоящем пункте, величина сделок, которые ведут к формированию подверженности перед банком, суммируются отдельно от величины сделок, которые не ведут к формированию подверженности перед ним.

В отступление от первого абзаца настоящего пункта исполнительный орган утверждает сделки с аффилированными лицами, если советом банка были утверждены сроки и условия (типовые договоры) по соответствующим продуктам.»;

б) во втором абзаце текст «в сумме до 1 млн.леев» заменить текстом «в сумме, что не превышает эквивалент 1 млн.леев».

11) Пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Банки должны располагать внутренними нормами, утвержденными органом управления, по знанию аффилированных лиц банка, идентификации сделок с аффилированными лицами банка, в том числе подверженостей банка перед соответствующими лицами и общей суммы данных подверженностей, а также осуществлять мониторинг и отчетность по ним посредством независимого процесса управления подверженностями. С целью недопущения чрезмерных рисков, связанных со сделками с аффилированными лицами, Совет банка не менее одного раза в год должен пересматривать сделки с аффилированными лицами, существующие на момент пересмотра, и предпринимать необходимые меры для снижения соответствующих рисков.».

12) Дополнить пунктом 20² следующего содержания:

«20². При определении внутренних норм, указанных в пункте 20, банк будет учитывать положения приложения № 2 к настоящему регламенту, которые определяют минимальные требования по внутренним нормам и практикам управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами банка.».

13) Пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. В рамках деятельности по надзору Национальный банк Молдовы, принимая во внимание характер отношений, сделок и наличия других отношений с банком, может считать аффилированными лицами банка согласно определению статьи 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков, если данные лица соответствуют одной или нескольким из характеристик, предусмотренных в приложении № 1 к настоящему регламенту, на основании решения Исполнительного комитета.».

14) Пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Национальный банк Молдовы письменно уведомляет банк о вынесенном решении в соответствии с пунктом 22 в течение трех рабочих дней со дня принятия решения».

15) В пунктах 25 и 26 слово «последнюю» заменить словом «следующую».

16) Пункт 28 после слова «приложении» дополнить текстом «№ 1».

17) Дополнить пунктами 29 и 30 следующего содержания:

«29. Лица, квалифицированные Национальным банком Молдовы как аффилированные и включенные в Реестр аффилированных лиц, квалифицируются как аффилированные лица до исчезновения характеристик, послуживших соответствующей квалификации и/или возврата кредита. В случае если задолженности лиц, квалифицированных как аффилированные, были списаны и если между лицом и банком еще существуют договорные отношения и банк вправе требовать удовлетворения своей задолженности, данное лицо квалифицируется как аффилированное лицо банку до выполнения требований первой части настоящего пункта.

30. Лица, квалифицированные Национальным банком Молдовы как аффилированные, не будут квалифицированы следующим образом, если согласно решению Исполнительного комитета Национального банка Молдовы лицо не может далее квалифицироваться как аффилированное банку на основании оставшихся характеристик. Указанное решение будет принято в течение 30 дней со дня принятия письменного запроса банка. Запрос банка должен содержать доказательства, подтверждающие устранение характеристик и обоснование невозможности квалификации в качестве аффилированного лица на основе оставшихся характеристик.».

18) Приложение изложить в следующей редакции:

«Приложение № 1
к Регламенту о сделках банка с
аффилированными ему лицами

Характеристики, используемые Национальным банком Молдовы для выявления лиц, которые имеют отношения или проводят сделки с банком и/или аффилированными ему лицами

1. О характере отношений

1) Эксклюзивность:

сделки, осуществленные дебитором, в том числе связанные с подверженностью перед банком, не обоснованы с экономической точки зрения;

2) Экономическая зависимость:

а) будущие потоки денежных средств, предназначенные для регистрации лицом в результате выполненной деятельности, непропорциональны денежным средствам, необходимым для выплаты, согласно договорным отношениям, связанным с задолженностями по кредитам, полученным от банка;

б) лицо не осуществляет экономическую деятельность по мере финансирования, полученного у банка, или не регистрирует прибыль (в том числе фиктивные юридические лица или зарегистрированные в офшорных зонах), и полученные у банка или аффилированных лиц денежные средства являются значительным источником финансирования лица;

с) лицо действует, в основном, в качестве представителя банка или аффилиированного лица банка;

д) лицо является участником группы связанных дебиторов, которым банк предоставляет значительные кредиты в зависимости от их деятельности;

е) лицо является участником группы связанных клиентов, а внесенный залог для их кредитов представлен аффилированным лицом банка;

3) Совместная инфраструктура:

а) лицо зарегистрировано по тому же физическому адресу и/или располагает виртуальными адресами, аналогичными банку или аффилированным лицам банка, за исключением случаев, когда услуги, в том числе аутсорсинг, предоставляются третьей компанией большому количеству клиентов;

б) лицо использует общие структурные элементы, в особенности системы ИТ, с банком или аффилиированными лицами банка (включая аутсорсинг видов деятельности);

с) лицо нанимает в свое руководство то же лицо, как и банк или как аффилированные лица банка, или сотрудник этого лица является членом органа управления банка и/или в другой аналогичной руководящей должности аффилированных лиц банка, или наоборот;

д) лицо уполномочивает банк или аффилированные лица банка представлять его в законном порядке (за исключением случаев, когда поставка данных услуг является родом деятельности аффилированного лица), или лицо является специализированной единицей, созданной в целях выполнения определенных функций, и контролируется банком или аффилированными лицами банка;

4) Недостаточная прозрачность:

а) существующая информация о структуре собственности лица не допускает идентификации акционеров, которые осуществляют прямо или косвенно контроль в уставном капитале лица и/или их выгодоприобретающих собственников;

б) структура собственности лица необоснованно сложна и разветвлена и не позволяет идентифицировать выгодоприобретающего собственника дебитора;

с) лицо не раскрывает банку информации о своих отношениях с банком и/или аффилированными лицами банка, включая информации об администрировании задолженности в контексте ее оценки с точки зрения кредитного риска, структуры собственности лица или его выгодоприобретающего собственника, даже тогда, когда данные информации затребованы Национальным банком Молдовы;

д) лицо не зарегистрировано в стране, где осуществляет основную деятельность и не существуют резонные экономические или финансовые причины в данном смысле;

е) лицо публично заявляет о своих отношениях аффилирования с банком или с аффилированными лицами банка;

5) Прочие отношения:

лицо, действующее согласованно с другим лицом или несколькими лицами, которые являются акционерами с существенными владениями банка в соответствии со статьей 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков.

2. О характере сделок

1) Предмет сделки и цель использования денежных средств:

а) осуществленные сделки и использование финансовых средств не отражают основные виды деятельности лица, за исключением случая запуска новых видов деятельности;

б) полученные денежные средства от банка использованы для иных целей, отличных от указанных в кредитном договоре, и/или банк не располагает информацией об использовании кредитных финансовых средств;

с) денежные средства используются аффилированными лицами банка или в их интересах прямо или косвенно (в том числе для выплаты займов/кредитов другим финансовым учреждениям, приобретения активов и оплаты услуг);

д) банк выдает денежные средства лицу с целью приобретения имущества, взятого во владение/собственность от одного или нескольких ему аффилированных лиц и/или от группы клиентов, находящихся в связи с любым из этих лиц;

е) банк выдает денежные средства лицу с целью приобретения заложенного/ипотечного имущества для гарантирования кредитов одного или нескольких ему аффилированных лиц и/или лицам из группы клиентов, находящихся в связи с любым из этих лиц.

2) Документация:

а) не существуют доступных документов о сделке по выдаче кредита или документы не соответствуют требованиям внутренних норм банка (включая отсутствие/недостаток документов);

б) сущность и содержание экономических фактов сделки не представляют ее юридическую форму и/или существующие документы не представляют реальные характеристики и экономическую сущность сделки.

3) Стандарты сделки – обычно сделки не были бы проведены банком в следующих условиях:

а) внутренние нормы по кредитованию не предусматривают осуществление некоторых таких сделок или сделки осуществляются с нарушением внутренних норм банка без экономического обоснования;

б) сделки осуществлены с нарушением внутренних норм банка;

с) существует значительное различие между географической расположностью лица и сущностью/условиями сделки;

д) договор займа лица с банком предусматривает некоторые специальные условия, позволяющие отменить некоторые обязательства перед банком или перевести заем аффилиированному лицу банка;

е) дебитор/контрагент пользуется индивидуальными условиями возврата, которые не являются аналогичными общим условиям возврата для других дебиторов/контрагентов банка с аналогичными характеристиками, без экономического обоснования, вытекающего из совокупности коммерческих отношений между банком и дебитором/контрагентом;

ф) число сотрудников лица не соответствует виду и объему деятельности лица и/или цели осуществленной банком сделки с соответствующим лицом;

г) лицо не получило в установленные законодательством сроки документы/лицензии/авторизации, необходимые для осуществления деятельности, для которой был выдан заем/кредит (например, не была получена авторизация/разрешение для строительных работ и др.), и нет никаких веских оснований для этой задержки.

4) Договорные условия – сделки не были бы заключены на основании условий в случае одного банка (ссылаясь на самые лучшие практики), включительно в следующих случаях:

а) сумма выданного займа не соответствует способности дебитора обеспечить поток наличности для выплаты займа;

б) существует значительная диспропорциональность между условиями, обязательствами и правами договора;

с) некоторые условия договора, включая по возврату кредита, отсутствуют, неполны или отличаются от условий других договоров в рамках того же банка (более выгодные условия), предоставленных аналогичным дебиторам, и не существует экономического обоснования.

5) Уровень задолженности – договорная сумма займа не была бы предоставлена другим банком (ссылаясь на самые лучшие практики), включая следующие случаи:

а) займ не может быть погашен в необходимые сроки и форме, учитывая бонитет дебитора и располагаемые источники дохода;

б) займ не может быть погашен в необходимые сроки и форме, учитывая доходы от займа, инвестированного дебитором;

в) индекс рейтинга, установленный банком в результате оценки займа (или качества инвестиции/транзакции), ниже минимального уровня, допустимого им.

6) Инструменты внутреннего контроля – механизмы внутреннего контроля недостаточны для осуществления сделок по сравнению с механизмами контроля, используемыми в других ситуациях, и не существует экономического обоснования для данного факта, включительно:

а) транзакция была проведена в соответствии с процедурой, отличной от той, которая использовалась для аналогичных контрагентов, получающих выгоду от одного и того же продукта в банке;

б) не существует положительного заключения от функции управления рисками об осуществлении такой сделки, или заключение отрицательно, или рекомендации соответствующей функции не были приняты во внимание;

в) сумма заключенной сделки с лицом превышает внутренний лимит, установленный банком для такой категории контрагентов, и не существует экономического обоснования для банка в таких сделках;

г) активы/услуги, проданные/оказанные банку, не могут быть определены, или не существуют доказательства об их наличии на момент осуществления сделки;

д) банк не инициировал в соответствии с положениями внутренних норм процедуру сбора просроченных выплат или продажи залога по выданному кредиту/займу.

7) Процентная ставка, комиссионные и цены:

а) процентная ставка, комиссионные и операционные доходы (расходы) по сделке отличаются от существующих условий, установленных во внутренних нормах банка/ договорных условиях с другими дебиторами/контрагентами с аналогичными характеристиками и/или не существует экономического обоснования для данного факта;

б) стоимость продажи активов и/или услуг, предоставленных банком, значительно отличается от текущих услуг на рынке и не существует экономического обоснования для данного факта;

в) стоимость покупки активов и/или услуг, предоставленных банку, значительно отличается от текущих услуг на рынке и не существует экономического обоснования для данного факта.

8) Залог и гарантии:

а) лицо располагает договором с банком или с аффилированными лицами банка о взаимной компенсации обязательств других клиентов с аналогичными характеристиками и не существует экономического обоснования для данного факта;

б) банк принял залог со стороны дебитора/контрагента, имеющий низшее качество, чем залог, принятый от других клиентов с аналогичными характеристиками, и не существует экономического обоснования для данного факта.».

19) Дополнить приложением № 2 следующего содержания:

«Приложение № 2
к Регламенту о сделках банка с
аффилированными ему лицами

Минимальные требования по внутренним нормам и практикам управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами банка

1. Внутренние нормы по сделкам банка с аффилированными лицами

1) Политики банка должны быть комплексными и приспособленными к характеру, масштабу и сложности рисков, присущие бизнес-модели и деятельности, осуществляющейся банком по сделкам банка со своими аффилированными лицами, и обеспечить следующее:

а) вовлечение банка в надежные и разумные сделки и отношения со своими аффилированными лицами в пределах и с соблюдением действующего законодательства для того,

чтобы избежать вовлечения банка в чрезмерные риски, включая риски, связанные с ухудшением репутации банка и обеспечением доверия широкой общественности;

б) использование самых высоких стандартов этики и прозрачности в отношении сделок со своими аффилированными лицами, регламентирующих отношения банка с данными лицами и акцентирующих ожидания по целостности и этическим ценностям банка и персонала, а также требования по раскрытию настоящих и возможных конфликтов интересов;

с) эффективную и крепкую структуру корпоративного управления с определением ожиданий органа управления, ролей и ответственостей, связанных с аффилированными лицами банка;

д) ответственность руководящего органа для обеспечения того, чтобы все сделки между банком и его аффилированными лицами осуществлялись в интересах банка, отслеживались и контролировались соответствующим образом;

е) принятие органом управления адекватных процедур для обеспечения того, чтобы любое отношение банка со своими аффилированными лицами являлось предусмотрительным и разумным финансовым и управлеченческим отношением с соответствующим документированием;

ф) ответственность совета за мониторинг и управление соответствующим образом настоящих и возможных конфликтов, интересов между интересами банка и его аффилированными лицами.

2) Одновременно внутренние нормы по аффилированным лицам банка также включают по меньшей мере следующие аспекты, касающиеся:

а) систем раскрытия и сбора информации о прямых и косвенных акционерах с существенными владениями банка, включая их выгодоприобретающих собственников, которые включают и раскрытие ими информации о себе через декларации под собственную ответственность под угрозой закона;

б) процедур обеспечения выполнения сделок с аффилированными лицами в интересах банка;

с) периодической оценки и идентификации материальных интересов аффилированных лиц банка;

д) процедур по кредитованию аффилированных лиц банка и осуществлению других сделок с ними или с участием данных лиц;

е) установления комиссионных и других выплат, полученных от аффилированных лиц банка за оказанные услуги банком и наоборот;

ф) обмена информацией, связанной с аффилированными лицами банка, между соответствующими подразделениями банка, включая процесс отчетности органу управления по сделкам банка со своими аффилированными лицами;

г) запрещения использования информации, являющейся банковской тайной, инсайдером для облегчения осуществления сделок банка со своими аффилированными лицами;

х) обстоятельств и использования аффилированными лицами имущества банка;

и) ограничений по предоставлению банком подарков и других выгод аффилированным лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных во внутренних нормах по оплате труда;

ј) обязательства работников банка быстро доводить до сведения исполнительного органа и/или совета банка о любом неосторожном поведении работников и/или с нарушением внутренних норм/ применяемых практик, разработанных согласно настоящему приложению;

к) применения некоторых показателей, выявляющих сделки банка со своими аффилированными лицами, которые будут способствовать повышению уровня настоящего и будущего риска воздействия на прибыль банка;

л) указания последствий в случае нарушения доверительных обязательств и неосторожного и/или неэтического поведения, в том числе несоблюдения внутренних норм банка по сделкам с аффилированными лицами банка;

м) ответственности функций внутреннего контроля в рамках банка, связанных с отношениями банка со своими аффилированными лицами;

н) организаций систем управления информацией, включающей накопление информации о выявлении аффилированных лиц банку, а также накопление финансовых отчетов (финансовые отчеты, включая доходы/прибыль) аффилированных лиц банка, которые являются дебиторами банка;

о) прозрачности и раскрытию, связанных со сделками банка со своими аффилированными лицами.

3) Вторичные внутренние нормы банка, установленные на основании основных внутренних норм, утвержденные на уровне совета, должны обеспечивать как минимум следующее:

а) наличие защищенного канала сообщения информации о подозрениях, связанных с совершенными нарушениями при осуществлении сделок банка со своими аффилированными лицами;

б) наличие каналов сообщения для работников с целью оказания поддержки/помощи в процессе выполнения сделок с аффилированными лицами банка;

в) осуществление адекватных и эффективных оценок для проверки личности аффилированного лица банка и предоставленной информации;

г) назначение функции внутреннего контроля, обязательства для определения, если сделка с аффилированным лицом банка осуществлена в соответствии с внутренними нормами банка;

д) наличие процесса отчетности и быстрого сообщения совету банка о любых сделках с аффилированными лицами банка, которые повышают уровень настоящего и будущего риска воздействия на прибыль банка и/или которые не являются в соответствии с внутренними нормами;

е) наличие программы аудита для оценки адекватного функционирования внутренних норм банка в данной области.

2. Практики управления рисками, связанными со сделками банка со своими аффилированными лицами.

1) Банк обеспечивает здоровые практики управления рисками, связанными со сделками банка со своими аффилированными лицами для идентификации, обобщения, мониторинга и контроля риска, связанного с аффилированными лицами банка. Самые частые риски, связанные со сделками с аффилированными лицами банка, являются репутационный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

2) Отношения и сделки с аффилированными лицами банка должны являться предметом некоторых механизмов контроля и довольно надежными процессами по управлению рисками. Способ, которым применяются и расширяются механизмы контроля и управления рисками в банке, зависит от размера, структуры собственности и организации, от осуществляющей деятельности и сложности аффилированных лиц банка и сделок с ними.

3) Банк обеспечивает информирование своих аффилированных лиц путем размещения на своей официальной страницы выписки из внутренних норм об аффилированных лицах банка и сделках с ними и/или информации, содержащей стратегические положения банка об управлении риском, связанным со сделками со своими аффилированными лицами, а также доводит до сведения аффилированных лиц банка о положении внутренних норм в случае заключения сделок.

4) Осуществление банком некоторых сделок со своими аффилированными лицами для выполнения банковской функции, для поставки продуктов и услуг своим клиентам или достижения другим способом стратегических задач не снижает ответственность органа управления банка по обеспечению того, что как отношения, так и продукты и услуги осуществляются надежным и благоразумным образом и служат интересам банка.

5) Банк обеспечивает внедрение структуры корпоративного управления, определяющей наличие эффективных систем политик и контроля по отношению к аффилированным лицам банка, которые не позволяют членам органа управления и лицам, занимающим ключевые должности, подчинять интересы банка интересам аффилированных лиц банка.

6) Банк обеспечивает, чтобы отношения банка со своими аффилированными лицами, в том числе связанные с бизнесом членов органов управления, не осуществлялись на более выгодных условиях по сравнению с отношениями с не аффилированными лицами банка, не компрометировали никак принятие решений, не наносят другим способом ущерб банку.

7) Банк обеспечивает принятие необходимых и возможных мер для предотвращения злоупотреблений со стороны членов органа управления и других работников в отношениях с аффилированными лицами банка.

8) С точки зрения отношений с аффилированными лицами банка, орган управления обеспечивает:

а) определение адекватных внутренних норм в отношении аффилированных лиц банка;

б) определение и внедрение твердых и независимых процессов мониторинга и обеспечения соблюдения внутренних норм, нормативной базы в отношении аффилированных лиц банка;

с) периодическое обучение своих членов и работников в отношении рисков, связанных с аффилированными лицами банка, и раскрытие конфликтов интересов;

д) внедрение эффективных информационных систем, обеспечивающих прозрачную и всестороннюю отчетность о деятельности и подверженности перед аффилированными лицами банка;

е) составление правильных финансовых отчетов с раскрытием соответствующей информации о сделках с аффилированными лицами банка в пояснительной записке к данным финансовым отчетам.

9) Для выполнения/внедрения внутренних норм обеспечивается, как минимум:

а) определение деловой стратегии банка при осуществлении сделок со своими аффилированными лицами;

б) получение периодической обновленной информации у акционеров с существенными владениями банка, у членов органа управления и у лиц, занимающих ключевые должности, об их аффилированных лицах;

с) наличие внутренних механизмов по раскрытию информации акционерами с существенными владениями банка, членами органа управления и лицами, занимающими ключевые должности (декларации под собственную ответственность);

д) наличие надежного механизма для определения того, что сделки с аффилированными лицами банка не осуществляются на более выгодных условиях по сравнению с условиями не аффилированных лиц банка;

е) наличие механизмов по предупреждению мошеннических действий работниками банка при осуществлении сделок с аффилированными лицами банка, а также злоупотребления служебным положением со стороны членов органа управления;

ф) идентификация некоторых материальных интересов, которые аффилированное лицо банка имеет в отношении с банком, с бизнесом дебитора банка, заявителем на получение кредита, другим клиентом банка или поставщиком;

г) наличие внутреннего и прозрачного надежного механизма по предоставлению аффилированному лицу банка своей собственности (офисы, складские помещения, автотранспорт, вычислительная техника и другие нематериальные активы) для использования;

х) наличие на уровне банка эффективной системы идентификации, кодификации (обезличивание персональных данных) и мониторинга сделок с аффилированными лицами банка;

и) наличие внутреннего механизма для возможности опротестования членами органа управления сделки с аффилированными лицами, который соответствует требованиям законодательства;

ж) наличие в договорных отношениях положений, указывающих обязательство контрагента по раскрытию информации, необходимой банку для определения аффилированности лица банку;

к) информирование акционеров с существенными владениями банка, членов органа управления и работников банка о рисках, связанных с отношениями с аффилированными лицами банка, и о внутренних нормах, применяемых в отношениях с аффилированными лицами банка;

л) внедрение надежной системы управления рисками для мониторинга и отчетности о деятельности и о подверженности перед аффилированными лицами банка.».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 2 месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова, за исключением подпунктов 12) и 19) пункта 1 настоящего постановления, которые вступят в силу по истечении 3 месяцев.

3. Не считается нарушением, на период 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления, несоблюдение банком максимальных ограничений, предусмотренных Регламентом о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240/2013, если данные нарушения вытекают из применения изменений, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Окталиан АРМАШУ

№ 110. Кишинэу, 5 апреля 2019 г.

