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

№ 137 от 30.06.2022
(в силу 15.11.2022)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 208-216 ст. 838 от 15.07.2022

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1733 от 5.07.2022 г.
министр _____Серджиу ЛИТВИНЕНКО

На основании п.c) части (1) ст.27 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, а также ст.80 Закона № 202/2017 о деятельности банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240/2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014, № 17-23, ст.97), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова 15 января 2014 под № 955, внести следующие изменения:

1) Подпункт 4) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"4) сделка с аффилированными лицами представляет собой любой перевод денежных средств или любое договорное обязательство между аффилированными сторонами банку и банком, независимо от того, взимается или нет плата, за исключением сделок/операций, касающихся:

a) продажи/покупки валюты наличными в пределах, которые не предусматривают идентификацию лица согласно Закону № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

b) переводов через системы перевода денег;

c) пополнения счетов;

d) взимания/выплаты процентов/комиссионных, выплат, связанных с кредитами/размещениями/депозитами/займами;

e) переводов, связанных с заработной платой и/или пособиями;

f) снятия со счетов;

g) переводов, осуществленных между счетами, открытыми аффилированным лицом в банке;

h) продажи/покупки валюты по безналичному расчету для операций с платежными картами;

i) сбора платежей в пользу бенефициаров платежей/поставщиков товаров/услуг;

j) услуг, предоставляемых банками в качестве страхового агента банкашуранс.".

2) В пункте 17:

a) в первом абзаце текст "или ее величина совокупно с другими сделками с аффилированным лицом или клиентами, связанными с аффилированным лицом банку, приводит к превышению данной величины" исключить;

b) второй абзац дополнить предложением следующего содержания: "В случае сделок, которые ведут к формированию подверженностей перед банком, величина сделки, указанной в первом абзаце, рассчитывается совокупно с величиной сделок, формирующих подверженности с аффилированным лицом и/или клиентами, связанными с аффилированным лицом банку.";

c) третий абзац изложить в следующей редакции:

"В отступление от первого абзаца на основании политик, утвержденных Советом банка:

1) исполнительный орган или один из его членов может утвердить любую сделку с аффилированными лицами банку, величина которой превышает эквивалент 1 миллиона леев, кроме сделки, которая формирует подверженности, в том случае если Совет банка утвердил типовой договор/общие условия по сделкам с аффилированными лицами, которые будут четко указывать сроки и условия сделок, которые должны будут осуществляться банком;

2) могут быть освобождены от предварительного утверждения сделки с аффилированными лицами банка, которые осуществляются на общих условиях (согласно условиям продуктов и тарифов, утвержденным органом управления в пределах полномочий) и связаны с:

a) продажей/покупкой валюты по безналичному расчету и/или наличными в размере до 1 миллиона леев;

b) взиманием/выплатой комиссионных за посреднические операции, выплатой процентов/комиссионных за сделки, заключенные с аффилированными лицами банку.";

d) в третьем предложении четвертого абзаца после слов "исполнительным органом" дополнить словами "или одним из его членов".

3) В приложении № 2:

a) пункт d) подпункта 3) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"d) присвоение задач одной из функции внутреннего контроля для выяснения, до утверждения сделки с аффилированным лицом банка, если она будет осуществлена в соответствии с внутренними нормами, касающимися сделок банка с аффилированными лицами;";

b) подпункт 9) пункта 2:

в пункте h) текст " , кодификации (обезличивание персональных данных)" исключить;

в пункте i) слово "опротестования" заменить словами "обсуждения и возможного возражения".

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении четырех месяцев после опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА **Октавиан АРМАШУ**

№ 137. Кишинэу, 30 июня 2022 г.