



ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

З А К О Н о Национальном банке Молдовы*

№ 548-XIII от 21.07.1995
(в силу 12.10.1995)

Переопубликован: Мониторул Официал № 297-300 ст.544 от 30.10.2015
Мониторул Официал ал Р.Молдова № 56-57 ст.624 от 12.10.1995

* * *

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- Статья 1. Правовой статус Национального банка Молдовы
- Статья 2. Используемые понятия
- Статья 3. Компетенция Национального банка
- Статья 4. Основная задача
- Статья 5. Основные функции
- Статья 5¹. Стратегия макроprudенциальной политики
- Статья 5². Инструменты макроprudенциальной политики
- Статья 6. Взаимодействие с государственными органами
- Статья 7. Международное сотрудничество
- Статья 8. Отношения с общественностью, Правительством и Парламентом
- Статья 9. Местонахождение
- Статья 10. Счета
- Статья 11. Акты Национального банка
- Статья 11¹. Приостановление исполнения актов Национального банка в административном суде
- Статья 11². Уведомление об индивидуальных актах и документах Национального банка
- Статья 11³. Уведомление Национального банка об актах и документах в рамках административного производства

Глава II ДЕНЕЖНАЯ И ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА

- Статья 12. *Утратила силу*
- Статья 13. *Утратила силу*
- Статья 14. Инструменты денежной политики
- Статья 15. Операции на открытом рынке
- Статья 16. Валютные и другие операции
- Статья 17. Обязательные резервы, устанавливаемые банкам
- Статья 18. Предоставление кредитов банкам
- Статья 18¹. Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

Статья 18². Предоставление займов Фонду гарантирования депозитов в банковской системе

Глава III ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 19. Капитал

Статья 20. Распределение прибыли и покрытие убытков

Статья 21. Смета расходов

Статья 21¹. Вознаграждение за услуги и операции Национального банка

Глава IV ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

Статья 22. Органы управления Национального банка

Статья 23. Состав органов управления, порядок назначения и отзыв их членов

Статья 24. Функции президента

Статья 24¹. Кабинет президента и Контрольная служба президента

Статья 25. Несовместимость и ограничения

Статья 26. Функции Надзорного совета

Статья 27. Функции Исполнительного комитета

Статья 28. Комитет по аудиту

Статья 29. *Утратила силу*

Статья 30. *Утратила силу*

Статья 31. Заседания Надзорного совета

Статья 32. Личные интересы членов органов управления

Статья 33. Внутренний аудит

Статья 34. Работники Национального банка

Статья 35. Гарантии при осуществлении функций

Статья 36. Сохранение профессиональной тайны

Глава V ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Статья 37. Банкир и агент государства

Статья 38. Консультации и информация о кредитах публичному сектору

Статья 39. Депозиты и кассовые операции

Статья 40. Функции агента государства

Статья 41. Запрет на предоставление кредитов государству

Статья 42. Покупка ценных бумаг, выпущенных государством

Статья 43. Предоставление информации

Глава VI ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ–ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА И ОТДЕЛЕНИЯМИ БАНКОВ ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ"

Статья 44. Надзор и регулирование деятельности банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств

Статья 45. Услуги по депозитам

Статья 46. Пруденциальное регулирование

Статья 47. Предоставление информации

Статья 48. *Утратила силу*

Статья 49. Информационная сеть

Глава VI¹ ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПЛАТЕЖНЫЕ

СХЕМЫ, МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

Статья 49¹. Регулирование, лицензирование, авторизация и мониторинг инфраструктуры финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов, действующих в Республике Молдова

Статья 49². Единый центральный депозитарий ценных бумаг

Статья 49³. Предоставление услуг по клирингу и платежных услуг

Статья 49⁴. Лицензирование управляющих инфраструктурами финансового рынка

Статья 49⁵. Выдача разрешений органам управления платежными схемами или механизмами

Статья 49⁶. Отзыв разрешения органов управления платежными схемами или механизмами

Глава VII

РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 50. Валютный контроль

Статья 51. Валютное регулирование

Статья 52. Отчетность по валютным операциям

Статья 53. Международные валютные резервы

Статья 54. *Утратила силу*

Статья 55. Международные платежные и клиринговые соглашения

Глава VIII

НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Статья 56. Денежная единица

Статья 57. Право эмиссии банкнот и монет

Статья 58. Платежное средство

Статья 59. Характеристики национальной валюты

Статья 60. Печатание банкнот и чеканка монет

Статья 61. Замена национальной валюты

Статья 62. Обеспечение денежного обращения

Статья 63. Учет выпущенных денежных знаков

Статья 64. Изъятие национальной валюты из обращения"

Глава IX

ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ. ВНЕШНИЙ АУДИТ. ДОКЛАДЫ

Статья 65. Финансовый год

Статья 66. Бухгалтерский учет

Статья 67. Финансовые отчеты

Статья 68. Аудит финансовых отчетов

Статья 69. Представление и опубликование финансовых отчетов и докладов

Глава X

ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 70. Преимущественное право

Статья 70¹. Имущество Национального банка

Статья 71. Запрещенные виды деятельности

Статья 72. Сбор статистической информации

Статья 73. *Утратила силу*

Статья 74. Стандарты адекватного управления

Статья 74¹. Постоянный мониторинг

Статья 75. Санкции, санкционные, надзорные и другие исправительные меры

Статья 75¹. Установление нарушений

Статья 75². Применение санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер

Статья 75³. Опубликование санкций

Статья 76. Разрешение споров

Глава XI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 76¹. Заключительные и переходные положения

Статья 77. Вступление в силу. Признание утратившими силу

Примечание: По всему тексту закона, за исключением статьи 68, слова "финансовое учреждение" и "Финансовое учреждение" заменить соответственно словами "банк" и "Банк" в соответствующем числе и падеже согласно Закону N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020

Парламент принимает настоящий закон.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус Национального банка Молдовы

(1) Национальный банк Молдовы (равнозначное наименование – *Национальный банк*) является центральным банком Республики Молдова.

(2) Национальный банк является самостоятельным публичным юридическим лицом и несет ответственность перед Парламентом.

(3) Национальный банк не подлежит внесению в Государственный регистр предприятий и Государственный регистр организаций.

(4) Национальный банк может по своему усмотрению открывать отделения и представительства в стране и за ее пределами.

[Ст.1 ч.(4) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 2. Используемые понятия

В настоящем законе используются следующие понятия:

Грубый проступок – противоправное действие или бездействие, совершенное при исполнении профессиональных обязанностей, которое является достаточно серьезным, чтобы оправдать освобождение ответственного лица от должности, а также в случае члена Надзорного совета, указанного в пункте d) части (1) статьи 23, – отсутствие без уважительной причины на трех заседаниях Надзорного совета подряд.

Администратор инфраструктуры финансового рынка – юридическое лицо, устанавливающее правила функционирования инфраструктуры финансового рынка и несущее ответственность за эксплуатацию инфраструктуры.

Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях – обеспечение ликвидности Национальным банком из собственных денежных средств платежеспособному и жизнеспособному банку, сталкивающемуся с временными проблемами с ликвидностью, или любая другая форма помощи в чрезвычайных ситуациях, которая может привести к увеличению объема денежных средств

Национального банка, без того, чтобы такая операция была частью денежной политики.

Платежный механизм – набор операционных функций, которые поддерживают потребителей платежных услуг в использовании электронных платежных инструментов и включают: инициирование переводов средств и хранение или запись учетных данных или информации о держателе инструмента электронного платежа. Для целей настоящего закона электронные кошельки включены в категорию платежных механизмов.

Орган управления – юридическое лицо, устанавливающее правила функционирования платежной схемы или механизма.

Банк – банк, как он определен в статье 3 Закона о деятельности банков № 202/2017.

Требование – требование к активам или любым другим ценностям, предъявляемое одним лицом другому, требование платежа в погашение задолженности или иных форм погашения обязательств.

Долговое обязательство – любой неготируемый долговой или равнозначный ему инструмент, а также любой другой неготируемый инструмент, который дает право получить другое неготируемое долговое обязательство посредством подписки или обмена. Неготируемые долговые обязательства могут существовать в виде сертификата или записи в бухгалтерском регистре.

Эмитент платежных инструментов – поставщик платежных услуг, выпускающий и предоставляющий в распоряжение держателя инструмент электронного платежа на основании договора, заключенного с держателем.

Инфраструктура финансового рынка – многосторонняя система между участниками и ее администратором, действующая в рамках общих правил, формальных и стандартизованных, используемая в целях расчетов, клиринга (компенсации) или регистрации платежей, ценных бумаг, деривативных финансовых инструментов или других финансовых операций.

Мониторинг – в смысле главы VI¹ представляет собой функцию Национального банка, целью которой является содействие безопасному и эффективному функционированию инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов, а также предотвращение системного риска.

Денежные обязательства – совокупность обязательств, отраженных в балансе Национального банка, за исключением обязательств перед Правительством и Международным валютным фондом.

Распоряжение – обязательная норма, изданная Национальным банком в целях исполнения настоящего закона, в отношении одного или нескольких банков, составляющих менее одной категории банков.

Платежная схема – набор формальных, стандартизованных и общих правил, позволяющих осуществлять перевод средств с помощью электронного платежного инструмента. Для целей настоящего закона в категорию платежных схем включены платежные схемы с использованием банковской карты, схемы денежных переводов и платежные схемы посредством платежных инструментов.

Базисная ставка – процентная ставка денежной политики, устанавливаемая Исполнительным комитетом и периодически публикуемая Национальным банком.

Рекомендация – предписание Национального банка, не имеющее обязательной силы.

Регламент – обязательная норма, изданная Национальным банком в целях исполнения настоящего закона, в отношении одной или нескольких категорий банков и других юридических и физических лиц.

[Ст.2 изменена Законом N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.2 изменена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст.2 изменена Законом N 364 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

*[Ст.2 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]
[Ст.2 дополнена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]
[Ст.2 дополнена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]*

Статья 3. Компетенция Национального банка

В компетенцию Национального банка входит:

- а) заключение договоров и выпуск обязательств;
- б) приобретение и распоряжение движимым и недвижимым имуществом в целях осуществления своих функций и обеспечения своей деятельности;
- с) обращение с иском в суд и участие в процессе в качестве субъекта.

Статья 4. Основная задача

(1) Основной задачей Национального банка являются обеспечение и поддержание стабильности цен.

(2) Без ущерба для своей основной задачи Национальный банк в пределах своих полномочий способствует стабильности финансовой системы и содействует общей экономической политике государства.

*[Ст.4 ч.(2) в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.4 ч.(2) изменена Законом N 178 от 11.11.2021, в силу 29.11.2021]*

Статья 5. Основные функции

(1) Национальный банк осуществляет следующие основные функции:

- а) определяет и осуществляет денежную и валютную политику государства;
- б) действует как банкир и агент государства;
- с) проводит экономический и денежный анализ и на его основе вносит Правительству свои предложения, доводит результаты анализа до сведения общественности;
- д) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе за деятельностью банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств;
- е) предоставляет кредиты банкам, в том числе помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- ф) учреждает, регулирует, лицензирует, выдает разрешения, администрирует, мониторирует инфраструктуры финансового рынка, платежные схемы, механизмы и инструменты в целях содействия безопасному и эффективному функционированию, а также для предотвращения системного риска;
- г) выступает как единственный эмиссионный орган национальной валюты;
- h) устанавливает режим обменного курса национальной валюты;
- i) хранит международные резервы государства и управляет ими;
- j) от имени Республики Молдова принимает на себя обязательства, выполняет операции, вытекающие из участия Республики Молдова в деятельности международных публичных организаций, в банковской, кредитной и денежной сферах в соответствии с условиями международных договоров;
- к) составляет платежный баланс, международную инвестиционную позицию и разрабатывает статистику внешнего долга Республики Молдова;
- l) осуществляет валютное регулирование на территории Республики Молдова;
- m) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор деятельности по предоставлению платежных услуг и деятельности по выпуску электронных денег;

[Пкт.п) утратил силу согласно Закону N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

о) действует в качестве органа банковской резолюции в соответствии с Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции;

р) лицензирует/выдает разрешения/заключения для государственной регистрации, осуществляет регулирование и надзор деятельности страховщиков, перестраховщиков и страховых и/или перестраховочных посредников, Национального бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций;

q) выступает в качестве органа с функциями надзора за отчитывающимися субъектами согласно Закону о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017;

г) разрабатывает и реализует макропруденциальную политику в отношении субъектов, находящихся под надзором Национального банка;

s) разрабатывает и реализует программные документы в области финансового образования и интеграции в сферах, в которых Национальный банк обладает полномочиями.

(2) Национальный банк имеет право обрабатывать персональные данные, полученные при осуществлении функций, предусмотренных настоящим законом, без согласия на то субъектов персональных данных.

(3) Субъект персональных данных не имеет права возражать против обработки персональных данных, если таковая относится к функциям Национального банка, предусмотренным настоящим законом.

(4) Обработка персональных данных, полученных Национальным банком согласно настоящей статье, осуществляется в соответствии с положениями законодательства о защите персональных данных.

(5) В целях обеспечения стабильности финансовой системы в ситуациях системного финансового кризиса или опасности его появления, определенных учрежденным национальным органом по управлению системными финансовыми кризисами, Национальный банк может принять решение о принятии мер по финансовой стабилизации, которые могут потребовать приостановления или/и ограничения любых платежных обязательств или обязательств по поставкам, вытекающих из любого договора, стороной которого является субъект, находящийся под надзором Национального банка, или любой деятельности/операций этого субъекта, начиная со дня вступления в силу решения о применении соответствующих мер, представляющего собой день его опубликования на официальном сайте Национального банка, на период до 6 месяцев. Решение о применении мер по финансовой стабилизации принимается Национальным банком по согласованию с Правительством. Меры по финансовой стабилизации могут быть применены ко всем или отдельным категориям лиц, а также ко всем или отдельным видам деятельности/ финансовым операциям в иностранной валюте и/или в национальной валюте. Условия и порядок применения мер по финансовой стабилизации устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(6) При осуществлении Национальным банком предусмотренных настоящим законом функций не применяются положения Закона об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности № 235/2006, Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011, Закона о внедрении единого окна в осуществлении предпринимательской деятельности № 161/2011 и Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности № 131/2012.

[Ст.5 ч.(1),(5) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.5 ч.(1) изменена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст.5 ч.(1) дополнена Законом N 178 от 11.09.2020, в силу 01.07.2023]

[Ст.5 ч.(1) дополнена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]
[Ст.5 ч.(1) изменена, ч.(6) введена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]
[Ст.5 дополнена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]
[Ст.5 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]
[Ст.5 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]
[Ст.5 дополнена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]
[Ст.5 изменена Законом N 242 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

Статья 5¹. Стратегия макропруденциальной политики

Национальный банк разрабатывает стратегию макропруденциальной политики и реализует ее в отношении субъектов, находящихся под надзором Национального банка. Стратегия макропруденциальной политики утверждается решением Национального комитета финансовой стабильности в соответствии с Законом о Национальном комитете финансовой стабильности № 209/2018.

[Ст.5¹ введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 5². Инструменты макропруденциальной политики

(1) Национальный банк в целях осуществления своих полномочий, касающихся реализации макропруденциальной политики, в целях снижения системного риска может применять посредством нормативного акта или по обстоятельствам посредством индивидуального административного акта следующие меры:

1) установление более строгих требований к банкам, чем определенные в соответствии с положениями Закона о деятельности банков № 202/2017 в отношении:

а) уровня собственных средств, предусмотренных статьями 60–62 Закона о деятельности банков № 202/2017;

б) требований к крупным подверженностям, предусмотренных статьей 74 Закона о деятельности банков № 202/2017;

с) требований к ликвидности, предусмотренных статьей 76 Закона о деятельности банков № 202/2017;

д) требований к опубликованию информации, предусмотренных статьями 91–94 Закона о деятельности банков № 202/2017;

2) установление в отношении банков требований по поддержанию буферов капитала, в соответствии со статьей 63 Закона о деятельности банков № 202/2017;

3) установление в отношении субъектов, находящихся под надзором Национального банка, требований, касающихся:

а) макропруденциального расчета показателя эффекта рычага;

б) требований к капиталу на отраслевом уровне;

с) требований по ограничению потребительской задолженности (отношение кредита к гарантии, отношение долга к доходам, отношение обслуживания долга к доходам);

д) невзвешенного макропруденциального лимита, применяемого к источникам финансирования;

е) маржи по производным инструментам при сделках с производными инструментами и поправочных коэффициентов, применимых к ценным бумагам, полученным в качестве обеспечения в рамках гарантированного финансирования;

ф) клиринга с участием центральных контрагентов;

г) внутриотраслевых подверженностей финансового сектора.

(2) Нормативные акты Национального банка, по которым применяются меры, предусмотренные частью (1), публикуются в Официальном мониторе Республики Молдова и вступают в силу с даты их опубликования или с даты, указанной в тексте соответствующего акта, которая не может быть ранее даты опубликования.

[Ст.5² введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 6. Взаимодействие с государственными органами

(1) Национальный банк взаимодействует с Правительством в реализации своих задач и в соответствии с настоящим законом предпринимает необходимые меры для осуществления такого взаимодействия.

(2) Национальный банк по запросам экономических и финансовых органов Правительства предоставляет им информацию по денежным и финансовым вопросам. Указанные органы в свою очередь по запросам Национального банка предоставляют ему информацию по макроэкономическим, денежным или финансовым вопросам.

(3) Любой проект нормативного акта органа публичной власти, касающийся областей, относящихся к функциям Национального банка, принимается после получения заключения по нему Национального банка. Заключение должно быть представлено в течение не более 30 дней со дня его истребования.

(4) Национальный банк и члены его руководящих органов независимы в осуществлении своих функций, установленных настоящим законом, и не могут обращаться за указаниями и получать таковые от органов публичной власти или какого-либо иного третьего лица. Органы публичной власти или какие-либо иные третьи лица не будут пытаться оказывать влияние на членов руководящих органов Национального банка в осуществлении ими своих функций.

(5) Без ущерба для положений части (4) статьи 11 и статьи 11¹, ни один орган публичной власти или любое третье лицо не может утверждать, приостанавливать, отменять, подвергать цензуре, задерживать или обуславливать вступление в силу актов Национального банка, высказывать мнения ex-ante об актах Национального банка или любым иным образом влиять на издание Национальным банком окончательного акта.

[Ст.6 ч.(4) изменена Законом N 364 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

[Ст.6 дополнена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]

Статья 7. Международное сотрудничество

(1) Национальный банк представляет Республику Молдова на межправительственных совещаниях, в советах и организациях по вопросам денежной политики, лицензирования банковской деятельности, по вопросам банковского контроля и другим, относящимся к его компетенции.

(1¹) Национальный банк вправе заключать соглашения о сотрудничестве и обмене информацией с органами, наделенными полномочиями по регулированию и надзору за финансово-банковским сектором других государств. Обмен информацией должен соответствовать исключительно цели выполнения задач, возложенных на соответствующие органы, а на сведения, предоставляемые Национальным банком, должны распространяться требования по сохранению профессиональной тайны, аналогичные предусмотренным статьей 36 и главой 3 раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017.

(2) Национальный банк может предоставлять банковские услуги иностранным правительственным, финансовым и банковским учреждениям, а также международным публичным организациям, в которых участвует Национальный банк или Республика Молдова.

(3) Национальный банк может участвовать в деятельности международных организаций, ставящих перед собой цель обеспечение финансовой, экономической стабильности и/или иные цели, связанные с полномочиями Национального банка, может сотрудничать или заключать с соответствующими организациями соглашения о сотрудничестве.

(3¹) Национальный банк осуществляет права и выполняет обязанности, которые возлагаются на Республику Молдова в качестве члена Международного валютного фонда, включая среднесрочное и долгосрочное использование возможностей соответствующего финансирующего учреждения для нужд платежного баланса и укрепления международных валютных резервов страны.

(4) В пределах своих полномочий Национальный банк в качестве представителя Республики Молдова может принимать на себя обязательства и выполнять операции, связанные с участием Республики Молдова в международных организациях.

[Ст.7 ч.(3) в новой редакции, ч.(3¹) введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.7 ч.(1¹) дополнена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 8. Отношения с общественностью, Правительством и Парламентом

(1) Национальный банк периодически доводит до сведения общественности результаты макроэкономического анализа, анализа развития финансового рынка и статистическую информацию, в том числе относительно денежной массы, предоставления кредитов, платежного баланса и положения на валютном рынке.

(2) Национальный банк взаимодействует с Правительством по финансовым и бюджетным вопросам:

а) президент Национального банка:

- может присутствовать и выступать на заседаниях Правительства с протоколированием его выступления;

- может представлять в письменном виде свое мнение по обсуждаемым вопросам по результатам заседания;

[Пкт.b) утратил силу согласно Закону N 364 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

(3) Президент Национального банка, или члены Надзорного совета, или члены Исполнительного комитета должны представлять Парламенту или его постоянным комиссиям разъяснения по вопросам политики, проводимой Национальным банком, и давать по запросам Парламента заключения на проекты законов.

Статья 9. Местонахождение

Местонахождением Национального банка является муниципий Кишинэу.

Статья 10. Счета

(1) Национальный банк может открывать счета Министерству финансов, лицензированным банкам и отделениям банков других государств, лицензированным Национальным банком, банкам в процессе ликвидации, бридж-банкам, юридическому лицу, которое администрирует фонды гарантирования депозитов или фонды банковской резолюции, юридическому лицу, которое осуществляет деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности, платежным обществам, обществам, выпускающим электронные деньги, поставщикам почтовых услуг с целью предоставления платежных услуг, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым публичным организациям. Национальный банк не открывает счета органам местного публичного управления и предприятиям, в том числе государственным, за исключением предусмотренных законом с целью предоставления платежных услуг.

(2) Не допускается наложение ареста, приостановление операций или применение иных мер обеспечения в отношении денежных средств, находящихся на открытых в Национальном банке счетах субъектов, указанных в части (1).

(3) Национальный банк может открывать счета на свое имя в лицензированных банках, в отделениях банков других государств, лицензированных Национальным банком, и в банках других государств для осуществления операций, связанных со своими административными расходами.

[Ст.10 ч.(1) в новой редакции, ч.(3) введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.10 ч.(2) изменена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]

[Ст.10 ч.(1) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

[Ст.10 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

[Ст.10 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 11. Акты Национального банка

(1) Для осуществления своих функций Национальный банк имеет право издавать постановления, регламенты, инструкции и распоряжения.

(2) Нормативные акты Национального банка, имеющие обязательную силу для банков и других юридических и физических лиц, публикуются в соответствии с Законом о нормативных актах № 100/2017.

(2¹) Нормативные акты Национального банка могут быть оспорены только лицом, в отношении которого принят индивидуальный акт или в отношении которого отказано в принятии индивидуального акта на основании оспариваемого нормативного акта. Нормативный акт, на основании которого принят индивидуальный акт или отказано в принятии индивидуального акта, может быть оспорен только одновременно с оспариванием индивидуального акта.

(3) Постановления о процентных ставках по инструментам денежной политики, распоряжения и другие акты Национального банка, не носящие нормативного характера, вступают в силу со дня принятия, если соответствующими актами не предусмотрена иная дата.

(3¹) Уведомление об индивидуальных актах, изданных Национальным банком, осуществляется в соответствии со статьей 11².

[Ст.11 ч.(3²) утратила силу согласно Закону N 49 от 21.03.2024, в силу 05.07.2024]

(3³) В процессе согласования и публичного обсуждения проектов своих нормативных актов Национальный банк запрашивает у Министерства юстиции мнение консультативного характера. Положения Закона о нормативных актах № 100/2017 о согласовании, публичном обсуждении и осуществлении экспертизы проекта нормативного акта, а также положения Закона о прозрачности процесса принятия решений № 239/2008 не распространяются:

а) на акты Национального банка, которыми утверждаются:

- меры по финансовой стабилизации;
- меры по осуществлению полномочий, касающихся макропруденциальной политики, и меры, направленные на снижение системного риска;
- требования к обязательным резервам, процентным ставкам по оплате обязательных резервов;
- расчет ориентировочных премий, базовых премий и корректирующих коэффициентов;

б) на акты Национального банка, которые в ситуациях системного финансового кризиса или риска его возникновения принимаются для выполнения Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(3⁴) До издания Национальным банком индивидуального административного акта, обременяющего участника административной процедуры, в том числе в рамках контрольных процедур, проводимых согласно статьям 75¹ и 75², до его сведения доводятся факты и обстоятельства, существенные для подлежащего

изданию акта, и соответствующему участнику предоставляется возможность представить Национальному банку свое мнение в письменном виде для слушаний в течение десяти рабочих дней со дня уведомления. Административная процедура приостанавливается со дня направления уведомления участнику до дня представления им своего мнения или по обстоятельствам до дня истечения срока для представления мнения.

(3⁵) В день представления мнения участника административной процедуры либо, в случае если мнение не было представлено в установленный срок, по истечении срока его представления, предусмотренного частью (3⁴) настоящей статьи, течение срока административной процедуры возобновляется. Национальный банк вправе не принимать во внимание мнение, представленное после истечения срока, установленного частями (3⁴) и (3⁶) настоящей статьи. Датой представления мнения считается дата уведомления Национального банка согласно статье 11³.

(3⁶) В отступление от части (3⁴) заслушивание участника административной процедуры не является необходимым в случае срочного вынесения решения с целью предотвращения причинения значительного ущерба финансовой системе, в том числе инфраструктуре финансового рынка. В этом случае участнику предоставляется возможность представить свое мнение в письменном виде в течение пяти дней со дня вручения акта, изданного Национальным банком, или одновременно с подачей предварительного заявления об оспаривании акта Национального банка. Национальный банк проверяет изданный акт на основании мнения участника и может оставить в силе соответствующий акт, может внести в него изменения, отозвать его или издать новый акт. Если мнение было представлено в установленный срок и отдельно от предварительного заявления, течение установленного для подачи предварительного заявления срока приостанавливается со дня представления мнения до дня уведомления участника о результатах рассмотрения представленного мнения.

(3⁷) Вследствие применения положений частей (3⁴)–(3⁶) настоящей статьи заслушивание участника в значении статьи 94 и части (2) статьи 95 Административного кодекса № 116/2018 считается исполненным.

(3⁸) Срок, в течение которого должна быть завершена административная процедура, приостанавливается на период запроса Национальным банком документов, информации, объяснений или мнений участника соответствующей процедуры или национальных органов власти или органов власти других государств и/или Национального комитета по финансовой стабильности, с уведомлением участника соответствующей процедуры о приостановлении срока.

(4) Акты Национального банка подлежат проверке законности в административных судах в соответствии с процедурой, установленной Административным кодексом, в части, в которой это не противоречит настоящему закону. Положения других законов могут применяться в случаях оспаривания актов Национального банка лишь в той мере, в какой они не противоречат нормам, установленным настоящим законом.

(4¹) В отступление от положений статьи 44 Административного кодекса № 116/2018, в случае совершения административных процедур, связанных с отзывом лицензии на банковскую деятельность, лицензии на страховую или перестраховочную деятельность, лицензии на деятельность по оказанию платежных услуг и эмиссии электронной валюты, лицензии на деятельность ссудо-сберегательных ассоциаций, и в случае процедур, связанных с применением мер и инструментов, предусмотренных Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, Национальный банк обязан привлекать к административной процедуре только физическое или юридическое лицо, которое

обратилось за возбуждением производства или в отношении которого возбуждено производство, либо которое должно быть получателем индивидуального административного акта, изданного в рамках соответствующей процедуры.

(5) Акты Национального банка не подлежат проверке целесообразности.

(5¹) Акты Национального банка могут быть оспорены в Исполнительном комитете Национального банка путем подачи предварительного заявления в течение 30 дней со дня сообщения акта. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

(5²) Предварительные заявления об оспаривании актов Национального банка адресуются исключительно Исполнительному комитету Национального банка и рассматриваются только им.

(5³) Исполнительный комитет Национального банка рассматривает предварительные заявления в отношении актов Национального банка в течение 30 дней после их подачи.

(5⁴) Восстановление срока подачи предварительного заявления в Национальный банк и срока подачи административного иска в отношении актов Национального банка или неудовлетворения им в установленный законом срок заявления может быть запрошено в течение трех месяцев с момента истечения пропущенного срока. По истечении трехмесячного срока, предусмотренного настоящей частью, пропущенный срок не может быть восстановлен.

(6) Иски в административный суд в отношении актов Национального банка или неудовлетворения им в установленный законом срок заявления предъявляются в Апелляционный суд Кишинэу при условии обязательного соблюдения предварительной процедуры, предусмотренной частями (5¹)–(5³). Оспаривание или судебный иск не приостанавливает исполнение актов, изданных Национальным банком.

(6¹) В случаях, касающихся административной деятельности Национального банка, временное постановление может быть запрошено только одновременно с подачей или после подачи административного иска против Национального банка, при этом положения статьи 11¹ применяются соответствующим образом.

(7) Акты Национального банка, относящиеся к области денежной и валютной политики, включая защитные меры, могут быть оспорены только в том, что касается процедуры принятия.

[Часть (8) ст.11 утратила силу согласно Закону N 108 от 19.06.2014, в силу 15.08.2014]

(9) Иски об оспаривании актов Национального банка, относящихся к области денежной и валютной политики, включая защитные меры, актов Национального банка о специальном управлении банком и об отзыве лицензии банка, актов Национального банка, принятых в процессе оценки и надзора за качеством акционеров/ассоциированных лиц субъектов, находящихся под надзором Национального банка, мер, применяемых Национальным банком или специальным управляющим в процессе специального управления банком, а также мер, наложенных Национальным банком в процессе ликвидации банка, рассматриваются в трехмесячный срок со дня их подачи.

(10) В административных исках в отношении административных актов Национального банка Молдовы судебная инстанция в качестве основы для своей собственной оценки использует комплексные качественные и количественные оценки фактических ситуаций, произведенные Национальным банком, кроме случаев, когда судебная инстанция констатирует явную ошибку, которая может привести к решению, диаметрально противоположному решению, предусмотренному в оспариваемом акте.

(11) При установлении наличия явной ошибки согласно части (10), судебная инстанция анализирует, если доказательства, на которые ссылается Национальный банк, являются материально точными, надежными и последовательными с точки зрения аспектов существенной важности, если содержат всю информацию, имеющую существенное значение, которую следует принимать во внимание при оценке сложной ситуации, и если таковые могут подтвердить выводы, сделанные на их основе.

(12) Положения части (4) статьи 171 Административного кодекса № 116/2018 в части, предусматривающей исполнение индивидуального административного акта только после рассмотрения заявления о приостановлении исполнения акта, не применяются в случае подачи заявления о приостановлении исполнения акта Национального банка.

(13) Если индивидуальный административный акт Национального банка оспаривается по предварительному заявлению, Национальный банк по собственной инициативе или по запросу может приостановить исполнение соответствующего акта до завершения предварительной процедуры при совокупном выполнении условий, предусмотренных частью (3) статьи 11¹. Решение о приостановлении исполнения принимается в течение 15 рабочих дней с момента регистрации предварительного заявления или заявления о приостановлении исполнения акта, не превышая срока рассмотрения предварительного заявления.

(14) Поданная кассационная жалоба на окончательное судебное решение о взыскании денежных средств со счета Национального банка приостанавливает исполнение соответствующего судебного решения.

[Ст.11 изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.11 ч.(3¹) в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.11 ч.(4),(6) изменены, ч.(5⁴),(10),(11) введены Законом N 178 от 11.11.2021, в силу 29.11.2021]

[Ст.11 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.11 дополнена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]

Статья 11¹. Приостановление исполнения актов Национального банка в административном суде

(1) До окончательного разрешения дела в административном суде не может быть приостановлено исполнение актов Национального банка, касающихся области денежной и валютной политики, в том числе защитных мер или мер по финансовой стабилизации, актов Национального банка о применении инструментов резолюции, об установлении процедуры оздоровления, исправления, специального и/или временного управления субъектами, находящимися под надзором Национального банка, о приостановлении или отзыве лицензии, разрешения, заключения, утверждения или подтверждения, выданных субъектам, находящимся под надзором Национального банка, о приостановлении деятельности или исключении из регистра субъектов, находящихся под надзором Национального банка, об инициировании процедуры принудительной ликвидации банков либо страховых или перестраховочных обществ, актов Национального банка, принятых в процессе оценки и надзора за качеством акционеров/участников и лиц, занимающих руководящие должности в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, а также актов и мер, выполненных Национальным банком, специальным управляющим или ликвидатором в ходе банковской резолюции, резолюции страхового или перестраховочного общества либо в ходе принудительной ликвидации банка, страховочного или перестраховочного общества.

(2) Требование о приостановлении исполнения актов Национального банка может быть заявлено в административном суде только после оспаривания данных

актов в Исполнительном комитете Национального банка, в течение 30 дней со дня принятия постановления Исполнительного комитета по предварительному заявлению в отношении этих актов или после истечения срока, предусмотренного для рассмотрения предварительного заявления. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

(3) Приостановление исполнения актов Национального банка может налагаться судебной инстанцией только по заявлению истца, поданному одновременно с предъявлением иска, и лишь при наличии в совокупности следующих условий:

а) мотивы, на которые ссылается истец в обоснование своего иска, относятся к делу и являются вескими, и наличествует случай незаконности *prima facie* оспариваемого акта;

б) истец приводит основанные на фактах доводы в пользу того, что обстоятельства спора требуют срочного приостановления исполнения обжалуемого административного акта во избежание причинения существенного и непоправимого ущерба интересам истца;

с) ущерб, который может быть причинен истцу, превышает общественный интерес, являющийся целью принятия обжалуемого административного акта.

(4) Бремя доказывания совокупного наличия условий, указанных в части (3), лежит на истце. Пока не будет доказано обратное, презюмируется наличие общественного интереса в неотложном и непрерывном исполнении актов Национального банка.

(4¹) В ходе рассмотрения заявлений о приостановлении исполнения актов Национального банка судебная инстанция вызывает в суд стороны процесса с указанием даты и времени проведения судебного заседания и приложением копии заявления о приостановлении исполнения актов Национального банка, а также запрашивает от Национального банка представления отзыва на заявление о приостановлении.

(4²) В течение трех рабочих дней со дня получения копии заявления о приостановлении исполнения актов Национального банка Национальный банк представляет отзыв на данное заявление.

(4³) Судебная инстанция обязана рассмотреть заявление о приостановлении исполнения актов Национального банка в срок не более пяти дней с момента представления Национальным банком отзыва на него или со дня, когда отзыв должен был быть представлен.

(5) Судебная инстанция вправе приостановить исполнение актов Национального банка только в случае совокупного наличия условий, указанных в части (3). Судебная инстанция выносит мотивированное определение о приостановлении или об отказе в приостановлении исполнения актов Национального банка.

(6) Решение административного суда о признании частично или полностью незаконным нормативного акта Национального банка немедленно направляется Национальному банку и безотлагательно обнародуется на официальной веб-странице Национального банка.

(7) Судебное определение о приостановлении или об отказе в приостановлении исполнения актов Национального банка может быть обжаловано в кассационном порядке в соответствии с положениями Административного кодекса. Кассационная жалоба на соответствующее определение рассматривается в сжатый срок, не превышающий 10 дней со дня подачи кассационной жалобы.

(8) Положения частей (1)–(4) и (6) статьи 214 Административного кодекса № 116/2018 не применяются к актам Национального банка. Положения части (7) статьи 214 Административного кодекса № 116/2018 применяются в отношении

судебного определения, изданного согласно положениями части (5) настоящей статьи, которым судебная инстанция выносит решение по заявлению о приостановлении исполнения акта Национального банка.

[Ст.11¹ ч.(7) в новой редакции, ч.(8) введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.11¹ ч.(1) изменена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

[Ст.11¹ ч.(1) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 11². Уведомление об индивидуальных актах и документах Национального банка

(1) Национальный банк может уведомить об акте или о документе:

а) путем передачи (вручения) акта или документа с подписанием квитанции о подтверждении получения;

б) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;

с) курьерской услугой с уведомлением о вручении;

д) по факсу;

е) с помощью электронных средств связи (электронная почта или целевые электронные средства связи);

ф) путем опубликования официального сообщения в соответствии с частью (5);

г) путем опубликования акта или документа в предусмотренных законом случаях;

h) путем опубликования официального сообщения о доступности акта или документа по месту нахождения Национального банка в соответствии с частью (10).

(2) Национальный банк может установить посредством нормативных актов обязательное общение посредством электронных средств связи в рамках административного производства.

(3) При наличии уполномоченного представителя Национальный банк уведомляет этого представителя об акте или документе. В этом случае Национальный банк не обязан уведомлять об акте или документе и представляемое лицо.

(4) При уведомлении об акте или документе Национального банка заказным письмом по почте или курьерской услугой считается, что датой уведомления адресата об акте или документе является дата, указанная в уведомлении о вручении.

(5) В случае уведомления об акте Национального банка об установлении в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, факта приобретения акций/долей участия, совершенного с нарушением закона, в дополнение к уведомлению, осуществленному в соответствии с частью (4), Национальный банк публикует официальное сообщение об осуществлении уведомления на своей официальной веб-странице и в Официальном мониторе Республики Молдова, а датой уведомления считается дата, указанная в части (4), или дата опубликования сообщения в Официальном мониторе Республики Молдова, в зависимости от того, что наступит раньше.

(6) При применении положений части (4) действительными адресами для уведомления об акте или документе Национального банка считаются следующие адреса:

а) адрес, указанный адресатом при подаче заявления, или, в случае административного производства, возбужденного по собственной инициативе, – адрес, указанный адресатом по запросу Национального банка;

б) в случае субъекта, находящегося под надзором, – последний адрес местонахождения, предоставленный Национальному банку субъектом, находящимся под надзором;

с) в случае, если ни один адрес не предоставлен Национальному банку и адресат является работником, членом органов управления или акционером/участником субъекта, находящегося под надзором, – адрес субъекта, находящегося под надзором, в соответствии с пунктом b) настоящей части.

(7) Каждый участник административного производства Национального банка одновременно с подачей заявления представляет ему действительный адрес, а в случае административного производства, возбужденного по собственной инициативе, представляет его по требованию Национального банка.

(8) В случае уведомления об акте или документе Национального банка, осуществленного по факсу, адресат считается уведомленным об акте или документе, если Национальный банк получил отчет о проверке передачи факса, подтверждающий его успешную передачу.

(9) В случае уведомления об акте или документе Национального банка, осуществленного с помощью электронных средств связи, подтверждением уведомления об акте или документе является сообщение, сохраненное в файле "Отправленные" официальной учетной записи электронной почты Национального банка, или информация, подтверждающая доступность акта или документа в информационных системах. Датой уведомления об акте или документе считается дата регистрации сообщения в папке "Отправленные" официальной учетной записи электронной почты Национального банка или дата отправки сообщения, подтверждающего доступность акта или документа в информационных системах. Если после регистрации сообщения в папке "Отправленные" официальной учетной записи электронной почты Национального банка на официальный электронный адрес Национального банка поступило уведомление, сгенерированное системой электронной почты, из которого следует, что сообщение не было получено адресатом, считается, что о действии или документе он не был уведомлен.

(10) Если ни один из видов уведомления, предусмотренных пунктами а)–f) части (1), не гарантирует доставку, уведомление об акте или документе считается осуществленным, если он доступен для ознакомления по месту нахождения Национального банка. В этом случае подтверждением уведомления об акте или документе служит официальное сообщение Национального банка о возможности ознакомления с ним по месту нахождения Национального банка, опубликованное на официальной веб-странице Национального банка и в Официальном мониторе Республики Молдова в десятидневный срок со дня установления, что способы уведомления, предусмотренные в пунктах а)–f) части (1), не гарантируют доставку, а датой уведомления считается дата опубликования сообщения в Официальном мониторе Республики Молдова.

(11) Национальный банк не обязан уведомлять об акте или документе способом уведомления, предложенным участником административного производства.

[Ст.11² ч.(9) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.11² введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 11³. Уведомление Национального банка об актах и документах в рамках административного производства

(1) Для актов и документов, поданных по месту нахождения Национального банка, выдается свидетельство о их регистрации.

(2) Акты и документы, направленные Национальному банку посредством поставщика почтовых услуг, курьерской услугой или факсом, считаются уведомленными после их регистрации в Национальном банке.

(3) В случае актов или документов, отправленных по электронной почте, датой уведомления считается дата регистрации акта или документа Национальным

банком. Национальный банк обязан сообщить лицу регистрационный номер тем же способом в течение не более двух рабочих дней с момента поступления сообщения в папку "Полученные" официальной учетной записи электронной почты Национального банка.

(4) В случаях, предусмотренных нормативными актами Национального банка, Национальный банк может быть уведомлен об актах, документах, периодических отчетах и другой информации посредством информационных систем, предоставленных Национальным банком, при этом датой уведомления считается дата получения акта посредством соответствующей информационной системы."

[Ст.11³ ч.(3) в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.11³ введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Глава II

ДЕНЕЖНАЯ И ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 12. Определение денежной и валютной политики

[Ст.12 утратила силу Законом N 191-XVI от 30.06.2006, в силу 28.07.2006]

Статья 13. Ежегодные доклады

[Ст.13 утратила силу Законом N 33 от 06.03.2012, в силу 25.05.2012]

Статья 14. Инструменты денежной политики

Для осуществления обязанностей, касающихся денежной и валютной политики, Национальный банк принимает различные меры, в том числе описанные в настоящей главе.

Статья 15. Операции на открытом рынке

Национальный банк может осуществлять на финансовых рынках операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, Национальным банком или с любыми другими долговыми обязательствами путем их купли, хранения и продажи ("spot" и "форвард"). Операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, могут осуществляться Национальным банком только на вторичном рынке.

Статья 16. Валютные и другие операции

Национальный банк имеет право:

а) покупать, продавать и неготирировать золотые монеты, золотые слитки и другие драгоценные металлы;

б) покупать, продавать и неготирировать иностранную валюту, используя активы, указанные в части (1) статьи 53;

с) покупать и продавать казначейские обязательства и другие ценные бумаги, выпущенные или гарантированные правительствами иностранных государств и международными финансовыми публичными организациями;

д) устанавливать курс, по которому он покупает, продает и осуществляет операции, указанные в пунктах а)–с).

Статья 17. Обязательные резервы, устанавливаемые банкам

(1) Национальный банк устанавливает банкам требования о поддержании обязательных резервов в отношении депозитов и других определенных с этой целью подобных пассивов. Соответствующие резервы поддерживаются на банковских счетах, открытых в Национальном банке. Не допускается наложение ареста, приостановление операций, применение иных мер обеспечения, а также мер по принудительному исполнению в отношении денежных средств, являющихся обязательными резервами.

(2) Национальный банк устанавливает одинаковые нормы обязательных резервов на однородные пассивы и порядок их исчисления. Требования поддержания обязательных резервов и их увеличения вступают в силу в срок не менее 10 дней после уведомления банков.

(3) Национальный банк может оплачивать, в том числе по отрицательным ставкам, обязательные резервы банков. Принципы и порядок оплаты обязательных резервов устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) При несоблюдении банками установленных требований об обязательных резервах Национальный банк взимает проценты, исчисляемые путем применения к сумме среднего дефицита резервов двукратной средневзвешенной процентной ставки по льготному кредитованию овернайт в день, действующему в период регистрации дефицита, умноженной на количество дней в соответствующем периоде применения. Проценты взыскиваются в бюджет Национального банка путем списания со счета банка в Национальном банке в бесспорном порядке.

[Ст.17 ч.(1) изменена, ч.(4) в новой редакции согласно Закону N 153 от 19.06.2025, в силу 17.08.2025]

[Ст.17 ч.(1) в новой редакции, ч.(3) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.17 изменена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

Статья 18. Предоставление кредитов банкам

(1) Национальный банк может предоставлять кредиты банкам на условиях, периодически устанавливаемых Национальным банком и гарантированных:

- а) ценными бумагами, выпущенными Правительством;
- б) ценными бумагами, выпущенными Национальным банком;

[Пкт.с) и d) ч.(1) ст.18 утратили силу согласно Закону N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

е) депозитами и другими счетами в Национальном банке или другом банке, акцептованном Национальным банком, представляющими собой любые активы, которые Национальный банк может купить, продать и неогоцировать;

ф) другими приемлемыми финансовыми активами, устанавливаемыми Национальным банком.

(2) Кредиты, указанные в части (1), могут предоставляться в виде аванса, займа, купли, продажи финансовых инструментов на конкурсной или бесконкурсной основе.

[Часть (2¹) ст.18 утратила силу согласно Закону N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

(3) Положения Административного кодекса неприменимы к процедуре разработки, утверждения, применения и отзыва или отмены актов Национального банка, изданных во исполнение части (2).

(4) Национальный банк устанавливает и периодически доводит до сведения общественности:

а) минимальную процентную ставку, по которой он предоставляет кредиты банкам;

б) объективные критерии, в соответствии с которыми банки допускаются к конкурсу для получения кредитов.

(5) Национальный банк может устанавливать дифференцированные процентные ставки, лимиты по различным категориям этих сделок и сроки погашения.

[Ст.18 ч.(1) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

[Ст.18 изменена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

Статья 18¹. Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

(1) В целях обеспечения стабильности финансовой системы Национальный банк может по своему полному усмотрению и на установленных им условиях предоставлять платежеспособным и жизнеспособным банкам, сталкивающимся с временными проблемами с ликвидностью, помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, обеспеченную активами, указанными в части (1) статьи 18.

(2) Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях предоставляется на срок до трех месяцев с возможностью его продления в исключительных случаях до одного года со дня предоставления на установленных Исполнительным комитетом Национального банка условиях.

(3) Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях предоставляется по процентной ставке, превышающей применяемую Национальным банком к своим кредитным операциям, в том числе к постоянному льготному кредитованию.

(4) Положения Административного кодекса неприменимы к процедуре разработки, утверждения, применения и отзыва или отмены актов Национального банка, изданных во исполнение частей (1)–(3).

[Ст.18¹ введена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

Статья 18². Предоставление займов Фонду гарантирования депозитов в банковской системе

Национальный банк Молдовы может предоставить Фонду гарантирования депозитов в банковской системе займы в соответствии с частями (1), (2) и (4) статьи 16 Закона о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 и на условиях, установленных Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы.

[Ст.18² введена Законом N 26 от 27.02.2020, в силу 20.03.2020]

Глава III ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 19. Капитал

(1) Капитал Национального банка включает уставный капитал, счета резервов, созданные в соответствии с положениями статьи 66, и счета резервов по нереализованным доходам.

(2) Уставный капитал представляет собой сумму основного капитала и общего резервного фонда. Государство вносит весь основной капитал и является его держателем, который не может передаваться или отдаваться в залог.

(3) Уставный капитал является динамичной величиной и образуется из годовой прибыли, подлежащей распределению, отчисляемой согласно положениям части (5) статьи 20 из доходов, получаемых согласно части (3) статьи 64, и/или взносов Правительства до достижения величины, равной 10 процентам от совокупных денежных обязательств Национального банка, и имеет следующую структуру:

- а) 1/3 – основной капитал;
- б) 2/3 – общий резервный фонд.

(4) Никакое уменьшение размера денежных обязательств в течение или по окончании финансового года не влечет за собой уменьшение созданного ранее уставного капитала.

(5) Общий резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков, зарегистрированных согласно результатам деятельности на конец финансового года.

(6) Если по окончании финансового года размер уставного капитала падает ниже 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, Правительство в лице Министерства финансов в течение 60 дней после получения доклада внешнего аудитора по финансовым отчетам Национального банка вносит в капитал Национального банка в объеме, необходимом для увеличения уставного капитала до 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, государственные ценные бумаги, предусматривающие выплату процентов на рыночном уровне.

(7) Эмиссия и взнос в капитал Национального банка государственных ценных бумаг будут производиться одним траншем в течение года, следующего за годом, в котором был зарегистрирован размер уставного капитала ниже 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка.

[Ст.19 ч.(3),(6),(7) изменена Законом N 42 от 06.03.2020, в силу 02.04.2020]

Статья 20. Распределение прибыли и покрытие убытков

(1) Результат деятельности (прибыль/убытки) Национального банка за каждый финансовый год определяется в соответствии с положениями статьи 66.

(2) Прибыль, подлежащая распределению, представляет собой результаты деятельности, полученные после:

а) отчисления всех нереализованных доходов на соответствующие счета резервов по нереализованным доходам;

б) покрытия всех нереализованных убытков за счет соответствующего резерва по нереализованным доходам до достижения нулевого остатка;

с) отчисления доходов, получаемых согласно части (3) статьи 64, в уставный капитал в пределах, предусмотренных частью (3) статьи 19.

(3) Счета резервов по нереализованным доходам формируются в отдельности по каждому источнику происхождения соответствующих доходов и используются для покрытия нереализованных убытков последующих периодов, которые относятся к тому же источнику происхождения.

(4) В случае, когда отчисление нереализованных доходов и/или покрытие нереализованных убытков, предусмотренные пунктами а) и б) части (2), превышают чистую прибыль, это превышение покрывается из общего резервного фонда в соответствии с частью (5) статьи 19.

(5) По окончании финансового года прибыль, подлежащая распределению, отчисляется для увеличения уставного капитала в следующем порядке:

а) если размер уставного капитала до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года, составляет менее 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, прибыль, подлежащая распределению, отчисляется в полном объеме для увеличения уставного капитала в порядке, предусмотренном частью (3) статьи 19;

б) если размер уставного капитала до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года, составляет от 4 до 10 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, 50 процентов прибыли, подлежащей распределению, отчисляется для увеличения уставного капитала в порядке, предусмотренном частью (3) статьи 19, а 50 процентов прибыли, подлежащей распределению, перечисляется в доход государственного бюджета;

с) если размер уставного капитала до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года, составляет более 10 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, прибыль, подлежащая распределению, перечисляется в полном объеме в доход государственного бюджета.

(6) Остаток прибыли, подлежащей распределению, перечисляется в доход государственного бюджета в 15-дневный срок после получения доклада внешнего аудитора по финансовым отчетам Национального банка.

[Ст.20 ч.(5) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.20 ч.(5) в редакции Закона N 42 от 06.03.2020, в силу 02.04.2020]

Статья 21. Смета расходов

(1) Все административные расходы и капитальные вложения Национального банка ежегодно предусматриваются соответственно в смете расходов и в отчислениях на инвестиции, которые утверждаются Надзорным советом и проверяются в ходе исполнения в соответствии с практикой и процедурами внутреннего контроля и аудита.

(2) Законность и правильность смет расходов и отчислений Национального банка на инвестиции аудitiруются Счетной палатой. Внешний публичный аудит Счетной палаты ограничивается рассмотрением операционной эффективности принятых руководством Национального банка решений, за исключением относящихся к реализации денежно-валютной политики Национального банка и к управлению международными резервами государства.

[Ст.21 ч.(2) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 21¹. Вознаграждение за услуги и операции Национального банка

(1) Национальный банк может взимать комиссионные за деятельность, разрешенную согласно настоящему закону, а именно: предоставление банковских услуг субъектам, отвечающим требованиям, выпуск в обращение национальной валюты, осуществление валютных операций, управление счетами и оказание платежных услуг, предоставление доступа к управляемой инфраструктуре финансового рынка и другим управляемым системам. Комиссионные устанавливаются и применяются в соответствии с положениями настоящего закона, регламентами Национального банка и соглашениями, заключенными с субъектами и органами, пользующимися услугами Национального банка.

(2) Комиссионные взимаются Национальным банком в целях возмещения расходов, понесенных Национальным банком в связи с оказанными услугами и осуществленными операциями.

[Ст.21¹ введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Глава IV

ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

Статья 22. Органы управления Национального банка

(1) Органами управления Национального банка являются Надзорный совет и Исполнительный комитет.

(2) Надзорный совет и Исполнительный комитет являются коллегиальными органами и их деятельность регулируется настоящим законом и регламентами Национального банка.

(3) Надзорный совет является органом, ответственным за организацию эффективной системы независимого публичного надзора за деятельностью Национального банка.

(4) Исполнительный комитет осуществляет исполнительное руководство Национальным банком и обеспечивает независимое выполнение основных функций такового в установленном законом порядке.

Статья 23. Состав органов управления, порядок назначения и отзыв их членов

(1) Надзорный совет состоит из семи членов:

а) председателя, являющегося также президентом Национального банка;

b) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;

[Пкт.с) утратил силу согласно Закону N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

d) пяти членов, которые не являются работниками Национального банка.

(2) Исполнительный комитет состоит из пяти членов:

a) председателя, являющегося также президентом Национального банка;

b) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;

c) трех членов, являющихся вице-президентами Национального банка.

(3) Президент Национального банка назначается Парламентом по представлению Председателя Парламента. До представления Парламенту предложенного кандидата Председатель Парламента запрашивает консультативное заключение Надзорного совета в отношении соответствия кандидата условиям, предусмотренным частью (7). Консультативное заключение Надзорного совета представляется Парламенту до вынесения на голосование вопроса о назначении на должность предложенного кандидата. Заключение, указанное в настоящем пункте и пунктах (4) и (5), выдается в соответствии с внутренними регламентами, утвержденными Надзорным советом.

(4) Первый вице-президент и вице-президенты назначаются Парламентом по представлению президента Национального банка. До представления Парламенту предложенного кандидата президент Национального банка консультируется с Надзорным советом в отношении соответствия кандидата условиям, предусмотренным частью (7). Консультативное заключение Надзорного совета представляется Парламенту до вынесения на голосование вопроса о назначении на должность предложенного кандидата.

(5) Члены Надзорного совета, указанные в пункте d) части (1), назначаются Парламентом по предложению парламентской Комиссии по экономике, бюджету и финансам в соответствии с установленной ею процедурой. До представления Парламенту предложенного кандидата парламентская Комиссия по экономике, бюджету и финансам запрашивает консультативное заключение Надзорного совета в отношении соответствия кандидата условиям, предусмотренным частью (7), включая в отношении необходимых на коллективном уровне надлежащих знаний, навыков и опыта членов Надзорного совета. Консультативное заключение Надзорного совета представляется Парламенту не менее чем за пять рабочих дней до вынесения на голосование вопроса о назначении на должность предложенного кандидата. Непредставление соответствующего заключения в установленный срок не препятствует вынесению на голосование вопроса о назначении на должность предложенного кандидата.

(6) Одна кандидатура может быть представлена Парламенту для назначения не более двух раз в течение года.

(7) Кандидат на должность члена Надзорного совета или Исполнительного комитета должен иметь гражданство Республики Молдова, высшее образование, обладать хорошей репутацией, в отношении него не должен быть установлен запрет на занятие государственной должности или ответственной государственной должности, вытекающий из констатирующего акта Национального органа по неподкупности, за последние пять лет не иметь в регистре тестирования профессиональной неподкупности записей относительно отрицательного результата теста на профессиональную неподкупность за нарушение обязанности, предусмотренной пунктом a) части (2) статьи 7 Закона об оценке институциональной неподкупности № 325/2013, а также кандидат на должность

члена Надзорного совета должен обладать не менее чем десятилетним опытом работы в области финансовой отчетности, аудита, управления рисками, кибернетической безопасности либо состоять в научной или академической должности в соответствующих областях, из которых иметь не менее пяти лет управленческого опыта, или в случае кандидата на должность члена Исполнительного комитета обладать не менее чем десятилетним опытом работы в финансовой или денежной сфере. Члены Надзорного совета должны обладать на коллективном уровне надлежащими знаниями, навыками и опытом, соответствующими выполняемым ими функциям.

(8) Члены Надзорного совета, не являющиеся также членами Исполнительного комитета, назначаются на должность на пятилетний срок, а члены Исполнительного комитета – на семилетний срок с возможностью назначения в обоих случаях еще на один срок полномочий. По истечении срока полномочий член Надзорного совета, не являющийся также членом Исполнительного комитета, и член Исполнительного комитета остаются в должности до назначения на соответствующую должность нового члена.

(9) Члены Надзорного совета и члены Исполнительного комитета могут подать в отставку при условии письменного уведомления Парламента за три месяца до этого. Любой член Надзорного совета или член Исполнительного комитета может отозвать уведомление об отставке в трехмесячный срок со дня уведомления только при условии, что до даты отзыва уведомления Парламент не назначил нового члена. Срок полномочий любого члена Надзорного совета или Исполнительного комитета прекращается в день назначения Парламентом нового члена или по истечении трехмесячного срока со дня уведомления, если Парламент не назначил нового члена и уведомление не было отозвано.

(10) Член Надзорного совета или член Исполнительного комитета может быть отозван Президентом Республики Молдова по предложению Парламента, внесенному в соответствии с процедурой, предусмотренной частями (10¹)–(11¹), только в случае, если соответствующий член более не отвечает условиям, необходимым для выполнения им своих обязанностей, или совершил грубый проступок.

(10¹) До вынесения на голосование проекта постановления Парламента, которым предлагается отзыв члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета, соответствующий член имеет право быть заслушанным по поводу соответствующих фактов и обстоятельств. Член Надзорного совета или Исполнительного комитета уведомляется о дате слушания и ему предоставляется подробная информация в отношении обоснования предложения об отзыве не менее чем за пять дней до слушания.

(11) Постановление Парламента, которым предлагается отзыв президента Национального банка, принимается по предложению Председателя Парламента двумя третями голосов избранных депутатов. Постановление Парламента, которым предлагается отзыв других членов Надзорного совета или Исполнительного комитета, принимается по предложению Надзорного совета, внесенному на основании запроса президента Национального банка, или по предложению Председателя Парламента большинством голосов избранных депутатов.

(11¹) Постановление Парламента, которым предлагается отзыв члена Надзорного совета или Исполнительного комитета, направляется для рассмотрения Президенту Республики Молдова не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия. Президент Республики Молдова принимает решение по предложению об отзыве члена Надзорного совета или Исполнительного комитета в 30-дневный срок со дня его получения.

(12) Акт об отзыве члена Надзорного совета или Исполнительного комитета может быть обжалован в Апелляционную палату Кишинэу в 15-дневный срок с даты его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова. Иск об обжаловании акта об отзыве рассматривается в трехмесячный срок со дня его подачи в Апелляционную палату Кишинэу.

(13) Национальный банк информирует Парламент о необходимости инициирования процедуры назначения членов Надзорного совета и Исполнительного комитета не менее чем за три месяца до истечения срока их полномочий. Парламент назначает членов Надзорного совета и Исполнительного комитета в срок не более трех месяцев с даты появления вакантной должности или в случае, предусмотренном во втором предложении части (8), в срок не более трех месяцев с даты истечения срока полномочий либо в случае, предусмотренном частью (9), в срок не более трех месяцев со дня уведомления Парламента об отставке.

[Ст.23 ч.(1) изменена, ч.(3),(4) дополнена, ч.(10¹),(11¹) введена, ч.(5),(7),(8),(10),(11),(12),(13) в редакции Закона N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.23 ч.(9),(10) в новой редакции, ч.(13) дополнена Законом N 364 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

[Ст.23 дополнена Законом N 74 от 26.04.2018, в силу 29.06.2018]

[Ст.23 изменена Законом N 305 от 21.12.2017, в силу 12.01.2018]

[Ст.23 дополнена Законом N 102 от 21.07.2016, в силу 12.11.2016]

[Ст.23 изменена Законом N 134 от 17.06.2016, в силу 01.08.2016]

Статья 24. Функции президента

(1) В обязанности президента входит внесение в Исполнительный комитет предложений в области денежной и валютной политики и обеспечение их реализации. Президент организует и руководит деятельностью Национального банка, действует без доверенности от его имени, представляет его в отношениях с любым юридическим или физическим лицом как в Республике Молдова, так и за ее пределами, издает обязательные для работников Национального банка приказы и распоряжения, осуществляет контроль их исполнения, подписывает непосредственно или через уполномоченных им лиц соглашения и иные сделки, заключаемые Национальным банком.

(2) В отсутствие президента или в случае невозможности осуществления им своих функций его обязанности возлагаются на первого вице-президента, а в отсутствие последнего – на вице-президента, уполномоченного в соответствии с внутренними нормами Национального банка. Президент может передавать некоторые свои функции членам Исполнительного комитета и руководителям подразделений Национального банка.

Статья 24¹. Кабинет президента и Контрольная служба президента

(1) При осуществлении своих полномочий президенту может помогать собственный Кабинет, учрежденный по его решению.

(2) Президент может принять решение об учреждении Контрольной службы президента.

(3) В отступление от положений пункта g) части (1) статьи 27 президент утверждает внутренние регламенты об организации и функционировании и другие внутренние регламенты о текущей деятельности Кабинета президента и Контрольной службы президента.

[Ст.24¹ введена Законом N 47 от 14.03.2024, в силу 01.04.2024]

Статья 25. Несовместимость и ограничения

(1) Члены органов управления Национального банка не вправе быть депутатами, членами Правительства, членами политических партий или общественно-политических формирований, участвовать в судебной власти или органах публичного управления, осуществлять деятельность политического характера или участвовать в ней, проводить предвыборную агитацию в пользу определенной партии или общественно-политического формирования.

(2) Члены органов управления и работники Национального банка не вправе осуществлять деятельность, могущую породить конфликт интересов при исполнении ими своих служебных обязанностей. Члены Исполнительного комитета не вправе осуществлять иную оплачиваемую деятельность, за исключением преподавательской и научной или деятельности, предусмотренной положением о функционировании Исполнительного комитета, либо назначений Национальным банком на основании Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022, в этом случае исполнение законного мандата приостанавливается.

(3) Члены органов управления Национального банка после освобождения от должности не вправе в течение одного года осуществлять деятельность в качестве членов органов управления субъектов, деятельность которых регулируется Национальным банком и которые находятся под его надзором, за исключением назначения Национальным банком на основании Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022.

(4) Члены органов управления занимают ответственные государственные должности путем назначения и подчиняются применимым положениям законодательства о статусе лиц, исполняющих ответственные государственные должности, если настоящим законом не предусмотрено иное.

(5) Без ущерба для положений части (3) статьи 4 Закона о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмыwania денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций № 75/2020 работникам, наделенным функциями непосредственного надзора и контроля, запрещается участие в качестве свидетеля/эксперта/специалиста в рамках административных процедур иных органов публичной власти, участие в экспертных комиссиях, а также участие в иной контрольной деятельности, выходящей за рамки полномочий и компетенций, предоставленных им законом.

(6) Членам органов управления и работникам Национального банка запрещается владеть долями участия в уставном капитале поднадзорных субъектов.

[Ст.25 ч.(5) в новой редакции, ч.(6) введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.25 ч.(2),(3) дополнена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

[Ст.25 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 26. Функции Надзорного совета

(1) При осуществлении полномочий по надзору, предусмотренных частью (3) статьи 22, Надзорный совет выполняет следующие функции:

а) утверждает ежегодные доклады и финансовые отчеты Национального банка, подлежащие представлению компетентным органам;

б) устанавливает стандарты системы внутреннего контроля, проверяет и оценивает на постоянной основе функционирование системы внутреннего контроля и ее составляющих;

б¹) принимает и пересматривает политику управления рисками;

с) по предложению Комитета по аудиту не менее чем двумя третями голосов назначенных членов назначает на должность главного контролера и устанавливает условия оплаты его труда;

д) принимает нормы профессиональной этики и политику соответствия;

е) простым большинством голосов присутствующих на заседании членов, из которых не менее двух голосов "за" должны принадлежать членам Надзорного совета, являющимся также членами Исполнительного комитета, определяет фонд оплаты труда Национального банка и уровень оплаты труда членов Исполнительного комитета;

ф) устанавливает условия предоставления кредитов работникам Национального банка;

г) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов определяет номинальную стоимость, оформление банкнот и монет, порядок их ввода в обращение и условия изъятия из обращения;

h) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов вносит предложения об увеличении капитала Национального банка;

и) утверждает смету расходов и отчисления Национального банка на инвестиции и контролирует их исполнение простым большинством голосов присутствующих на заседании членов, из которых не менее двух голосов "за" должны принадлежать членам Надзорного совета, являющимся также членами Исполнительного комитета;

j) подтверждает субъект аудита, отобранный согласно статье 68;

к) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов определяет размер ежемесячных вознаграждений членам Надзорного совета, не являющимся членами Исполнительного комитета. Ежемесячное вознаграждение устанавливается в пределах 50% среднемесячного среднего дохода, полученного в Национальном банке в течение последних 12 месяцев членами Исполнительного совета, которые занимают эту должность не менее 12 месяцев с даты назначения;

l) устанавливает порядок создания и функционирования Денежного комитета, Комитета по инвестициям, Комитета по аудиту, Комитета пруденциального надзора и иных комитетов, которые могут действовать в Национальном банке;

м) на основании запроса, представленного президентом Национального банка, не менее чем двумя третями голосов назначенных членов утверждает представление Парламенту предложений по отзыву членов органов управления;

п) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов утверждает внутренние регламенты, касающиеся осуществления функций, предусмотренных настоящей частью;

о) выдает заключения, одобренные единогласно назначенными членами, в случае осуществления Правительством полномочий в соответствии со статьей 70¹;

р) выдает заключения в соответствии с частями (3)–(5) статьи 23.

(2) Надзорный совет вправе требовать необходимую информацию для осуществления своих функций только от Исполнительного комитета путем представления ему письменного запроса. Запрашиваемая информация передается Надзорному совету по решению Исполнительного комитета.

(3) Надзорный совет не реже одного раза в год представляет Парламенту отчеты об осуществленной надзорной деятельности.

[Ст.26 ч.(1) изменена Законом N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.26 ч.(1) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.26 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 27. Функции Исполнительного комитета

(1) В дополнение к полномочиям по осуществлению исполнительного руководства Национальным банком Исполнительный комитет осуществляет следующие функции:

а) определяет денежную политику государства, в том числе уровень процентных ставок на инструменты денежной политики, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов банков, подлежащих хранению в Национальном банке;

б) определяет валютную политику государства и режим обменного курса национальной валюты;

с) принимает нормативные акты Национального банка и утверждает рекомендации, подлежащие представлению Национальным банком компетентным органам;

д) утверждает не менее чем двумя третями голосов присутствующих на заседании членов Исполнительного комитета предоставление любой помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях или использование других финансовых инструментов в пользу какого-либо банка в соответствии со статьей 18¹;

е) обеспечивает исполнение постановлений Надзорного совета, принятых в соответствии со статьей 26;

ф) устанавливает порядок выдачи лицензий, разрешений, утверждений, согласий, выдаваемых Национальным банком в соответствии с действующим законодательством;

г) планирует текущую деятельность Национального банка и принимает внутренние регламенты о его текущей деятельности;

г¹) принимает регламент порядка планирования, организации и проведения оплачиваемых стажировок в Национальном банке Молдовы, а также размер ежемесячной стипендии для стажеров;

h) рассматривает при необходимости результаты проверок, проведенных в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, принимает соответствующие постановления по ним;

i) принимает решение о выпуске долговых обязательств Национального банка, объеме и условиях их выпуска.

(2) Исполнительный комитет осуществляет и иные функции, не относящиеся согласно закону к компетенции Надзорного совета или не предусмотренные статьей 24.

(3) Заседания Исполнительного комитета созываются его председателем не реже одного раза в месяц и проводятся в соответствии со статьей 31. Заседания могут быть созваны и по письменному заявлению трех членов Исполнительного комитета.

[Ст.27 ч.(1) изменена Законом N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.27 ч.(1),(2) изменены Законом N 364 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

[Ст.27 изменена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

Статья 28. Комитет по аудиту

(1) Комитет по аудиту создается решением Надзорного совета.

(2) Комитет по аудиту состоит из трех членов Надзорного совета, не являющихся работниками Национального банка.

(3) Комитет по аудиту осуществляет следующие функции:

а) мониторирует процесс финансовой отчетности Национального банка;

б) мониторирует эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками;

с) мониторирует внутренний аудит и распределяет функцию внутреннего аудита;

д) мониторирует независимость и деятельность внешнего аудита;

е) участвует в процессе отбора субъекта аудита, указанного в части (1) статьи 68, и представляет Наблюдательному совету рекомендации по утверждению, полномочиям и оценке деятельности соответствующего субъекта.

(4) Подробные компетенции Комитета по аудиту устанавливаются внутренним регламентом, утвержденным Надзорным советом.

(5) По меньшей мере ежегодно Комитет по аудиту представляет Надзорному совету отчеты о проведенной мониторинговой деятельности, содержащие рекомендации по улучшению и развитию процессов деятельности Национального банка.

[Ст.28 ч.(3) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 29. Осуществление последующих функций

[Ст.29 утратила силу согласно Закону N 147 от 30.07.2015, в силу 21.08.2015]

Статья 30. Вакансии в Административном совете

[Ст.30 утратила силу согласно Закону N 147 от 30.07.2015, в силу 21.08.2015]

Статья 31. Заседания Надзорного совета

(1) На заседаниях Надзорного совета председательствует президент, а в его отсутствие – первый вице-президент.

(1¹) Одно заседание Надзорного совета в году проводится под председательством его члена, который не является также членом Исполнительного комитета и выбран Надзорным советом посредством ротации. На данном заседании Надзорный совет рассматривает вопросы, касающиеся ежегодного отчета об осуществленной надзорной деятельности, предусмотренного частью (3) статьи 26.

(2) Заседания Надзорного совета созываются президентом не реже одного раза в квартал. Заседания могут быть созваны и по письменному заявлению двух членов Совета.

(3) О созыве заседания сообщается всем членам Надзорного совета не менее чем за пять рабочих дней, за исключением чрезвычайных ситуаций, когда заседания Совета могут быть созваны в срочном порядке. До сведения членов Совета доводятся день, место проведения заседания и повестка дня.

(4) Каждый член Надзорного совета имеет право на один голос. Заседание правомочно при наличии более половины назначенных членов Совета, включая президента или первого вице-президента.

(5) Заседания Надзорного совета проходят закрыто. По решению Совета все или часть постановлений могут доводиться до сведения общественности с учетом положений о профессиональной тайне и о иной охраняемой законом тайне.

(6) Постановления Совета принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом или актами Национального банка. Право голоса имеют только члены Совета, присутствующие на заседании. В случае равенства голосов голос председательствующего в заседании является решающим.

(7) Постановления Надзорного совета издаются за подписью председательствующего в заседании.

(8) Ни одно постановление Надзорного совета не может быть признано недействительным из-за наличия вакансий в его составе.

(9) Постановления Надзорного совета остаются в силе, несмотря на выявившиеся впоследствии нарушения при назначении члена Совета на должность или его несоответствии должности либо профессиональным требованиям.

(10) На каждом заседании Надзорного совета оформляется протокол, который подписывается председательствующим в заседании и секретарем Совета.

[Ст.31 ч.(1¹) введена, ч.(2) изменена Законом N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.31 ч.(5) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 32. Личные интересы членов органов управления

(1) Члены органов управления после назначения и впоследствии ежегодно обязаны доводить до сведения Совета все свои прямые и косвенные финансовые интересы и интересы членов их семей в установленном Советом порядке.

(2) При рассмотрении вопроса, связанного с такими интересами, член органа управления доводит их до сведения Надзорного совета или Исполнительного комитета в начале обсуждения и не принимает участия в обсуждении и голосовании вопроса. В то же время его присутствие учитывается при установлении кворума.

Статья 33. Внутренний аудит

(1) Национальный банк имеет орган внутреннего аудита, состоящий из специалистов в области аудита, бухгалтерского учета, финансов и информационных технологий, возглавляемый главным контролером.

(2) Главный контролер Национального банка назначается по предложению Комитета по аудиту Надзорным советом на пятилетний срок и отстраняется от должности мотивированным решением Надзорного совета. Главный контролер может подать в отставку при условии уведомления председателя Надзорного совета за три месяца до этого.

(3) Главный контролер совместно со специалистами органа внутреннего аудита:

а) устанавливает процедуры внутреннего аудита;

б) рассматривает и осуществляет оценку процесса деятельности, в том числе качества методов контроля и управления рисками, применяемых информационных систем, рассматривает иные вопросы в целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства и внутренних норм;

с) рассматривает финансовые отчеты и исполнение сметы расходов и отчислений Национального банка на инвестиции с подтверждением их соответствующим заключением.

(4) Орган внутреннего аудита подчинен и подотчетен Надзорному совету.

Статья 34. Работники Национального банка

(1) Исполнительный комитет утверждает Внутреннее положение Национального банка.

(2) Работники Национального банка принимаются на работу и увольняются президентом в порядке и на условиях, установленных Исполнительным комитетом.

(2¹) В отступление от положений части (2) президент назначает на должность и освобождает от должности персонал Кабинета и Контрольной службы президента в соответствии с положениями внутренних регламентов, утвержденных президентом.

(3) Исполнительный комитет принимает решение об оплате труда штатного персонала Национального банка согласно законодательству. Национальный банк определяет и поддерживает систему оплаты труда своих работников таким образом, чтобы согласно принятым принципам в международной практике обеспечить внутреннюю справедливость и внешнюю конкурентоспособность, укрепление институциональных способностей, непрерывность деятельности и человеческих ресурсов. В этих целях уровень оплаты труда работников Национального банка не должен быть ниже уровня оплаты труда аналогичных по

сложности и последствиям должностей в банковском секторе и/или на общем рынке специализированных услуг.

(4) В отступление от положений статей 71 и 72 Трудового кодекса работники Национального банка могут быть откомандированы Национальным банком в Единый центральный депозитарий ценных бумаг на срок до 5 лет.

(5) Работники Национального банка обязаны сообщать о любом кредите, за исключением полученного от Национального банка, в соответствии с внутренней системой отчетности, установленной этическими профессиональными нормами Национального банка. Исполнительный комитет может установить предельные размеры получения работниками кредитов в других банках.

(6) Работники Национального банка обязаны соблюдать положения части (2) статьи 7 Закона об оценке институциональной неподкупности № 325 от 23 декабря 2013 года.

(7) В отступление от положений статьи 11 Закона о неподкупности № 82/2017 стажеры, прошедшие полную стажировку и соответствующие критериям оценки, предусмотренным регламентом, принятым Исполнительным комитетом согласно пункту g¹) части (1) статьи 27, могут быть предложены для назначения на вакантную должность в Национальном банке, для которой не требуется профессиональный опыт, без проведения конкурса, если они отвечают условиям, предусмотренным внутренними правилами Национального банка и должностной инструкцией.

[Ст.34 ч.(7) введена Законом N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

[Ст.34 ч.(1),(5) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.34 ч.(2¹) введена Законом N 47 от 14.03.2024, в силу 01.04.2024]

[Ст.34 изменена Законом N 305 от 21.12.2017, в силу 12.01.2018]

[Ст.34 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.34 дополнена Законом N 102 от 21.07.2016, в силу 12.11.2016]

[Ст.34 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.34 изменена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]

Статья 35. Гарантии при осуществлении функций

(1) Национальный банк, члены его органов управления, назначенный ликвидатор и работники Национального банка не несут гражданско-правовую, административную, правонарушительную или уголовную ответственность за выполненные действия или деяния либо за невыполнение действий или деяний при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, исключая случаи, когда судебными инстанциями установлено выполнение или невыполнение этими лицами, недобросовестно любого действия или деяния в связи с осуществлением функций Национального банка, причинившего вред третьим лицам.

(2) По заявлению физических лиц, предусмотренных частью (1), Национальный банк в случаях и на условиях, предусмотренных регулируемыми актами Национального банка, оплачивает затраты, связанные с участием этих лиц:

а) в уголовных, правонарушительных, административных или гражданских процессах, осуществляемых в стране или за рубежом, возбужденных против физических лиц, предусмотренных частью (1), в отношении совершенных ими действий или поступков, или упущением совершения ими некоторых действий или поступков при исполнении полномочий, возложенных на Национальный банк согласно закону, в том числе при проведении внутренних операций в рамках выполнения данных полномочий;

б) в уголовных, правонарушительных, административных или гражданских процессах, осуществляемых в стране или за рубежом, в которых физические лица, предусмотренные частью (1), участвуют в качестве свидетелей в связи с

информацией, ставшей им известной при исполнении полномочий, возложенных на Национальный банк согласно закону;

с) в уголовных, правонарушительных, административных или гражданских процессах, осуществляемых в стране или за рубежом, которые не относятся к процессам, предусмотренным пунктами а) и b), и в которых физические лица, предусмотренные частью (1), участвуют в том числе в качестве свидетелей в связи с предыдущим участием в процессах, которые соответствуют условиям, предусмотренным пунктом b).

(2¹) В случае если судебной инстанцией вступившим в законную силу решением установлено недобросовестное совершение любого действия или поступка либо упущение их выполнения при исполнении полномочий Национального банка, что причинило вред третьим лицам, или совершение при исполнении обязанностей свидетеля в ходе процессов, предусмотренных пунктами b) и c) части (2), связанные с этим затраты, предусмотренные частью (2), возмещаются Национальному банку лицом, в отношении которого принято соответствующее решение, если эти затраты понесены Национальным банком.

(2²) Для целей настоящей статьи под затратами, связанными с участием в уголовных, правонарушительных, административных или гражданских процессах, понимаются как минимум затраты по оказанию юридической помощи и расходы на экспертизу, если регулирующими актами Национального банка не предусмотрены и другие категории расходов. Для установления категорий понесенных затрат, случаев, условий и порядка осуществления этих затрат Национальный банк издает регулирующие акты.

(3) За выполненные действия или поступки либо за невыполнение действий или поступков при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, начало уголовного преследования в отношении члена руководящего органа Национального банка, его задержание, принудительный привод, арест и обыск могут производиться не иначе как по постановлению Генерального прокурора с разрешения состава в количестве трех судей Апелляционной палаты Кишинэу. Процессуальные действия в отношении члена руководящего органа Национального банка, за исключением случаев явного преступления, могут производиться только после вынесения постановления о начале уголовного преследования.

(4) Положения части (1) применяются и после прекращения полномочий или трудовых отношений лиц, предусмотренных частью (1), в связи с совершенными действиями или поступками или упущением совершения некоторых действий или поступков при исполнении полномочий в период, когда они являлись сотрудниками, ликвидаторами или членами руководящего органа. Положения частей (2)–(2²) применяются и после прекращения полномочий или трудовых отношений физических лиц, предусмотренных частью (1), в связи с участием этих лиц в процессах, предусмотренных пунктами а)–с) части (2).

(5) В уголовном производстве Национальный банк предоставляет лицам, предусмотренным в части (1), по их запросу, всю информацию и материалы, необходимые для обеспечения их права на защиту.

(6) Возмещение ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), выполненными действиями или поступками либо невыполненными действиями или поступками при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, может быть истребовано только от Национального банка.

(7) В случае возмещения Национальным банком согласно части (6) ущерба, причиненного лицами, указанными в части (1), Национальный банк пользуется правом регресса к этим лицам, соразмерно степени их вины, только на основании окончательного судебного решения, которым устанавливается умышленное или недобросовестное выполнение или невыполнение этими лицами любого действия или поступка, связанного с осуществлением Национальным банком своих установленных законом функций, включая выполнение внутренних операций, ограниченных осуществлением этих функций, причинившего ущерб третьим лицам и которым устанавливаются пределы имущественной ответственности этих лиц.

[Ст.35 ч.(2),(4) в новой редакции, ч.(2¹) изменена, ч.(2²) введена Законом N 95 от 25.04.2024, в силу 03.05.2024]

[Ст.35 ч.(3) в новой редакции, ч.(5)-(7) введены Законом N 178 от 11.11.2021, в силу 29.11.2021]

[Ст.35 ч.(1),(2),(4) изменены, ч.(2¹) введена Законом N 152 от 20.07.2020, в силу 14.08.2020]

[Ст.35 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.35 изменена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]

Статья 36. Сохранение профессиональной тайны

(1) Члены органов управления, работники Национального банка, бухгалтеры-эксперты, уполномоченные бухгалтеры и другие специалисты, назначенные им согласно закону для проведения проверки, а также аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну в отношении любых сведений, составляющих банковскую, коммерческую, налоговую или иную охраняемую законом тайну, ставшую известной им в связи с исполнением ими своих обязанностей. Данные лица обязаны хранить профессиональную тайну и после прекращения деятельности в Национальном банке или прекращения с ним отношений иного характера.

(2) Обязанность сохранения профессиональной тайны распространяется и в отношении созданных Национальным банком в целях или в связи с осуществлением его функций конфиденциальных сведений, разглашение которых может повлиять на осуществление основных функций Национального банка или может нанести ущерб интересам или репутации лица, к которому относятся.

(3) Указанные в части (1) лица могут использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, лишь в целях и в рамках исполнения своих обязанностей, связанных с функциями Национального банка. Указанные лица не вправе использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, в личных интересах или в интересах третьих лиц, разглашать данные сведения, разрешать их использование третьими лицами или разрешать доступ третьих лиц к соответствующим сведениям.

(4) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут быть разглашены или предоставлены в следующих ситуациях:

а) если имеется прямо выраженное согласие лица, к которому относятся сведения;

б) если данные сведения подлежат опубликованию в соответствии с законодательством;

с) при предоставлении данных сведений в суммированном или обобщенном виде, так чтобы невозможно было установить банк или лицо, к которому они относятся;

д) в случаях, предусмотренных статьей 97 Закона о деятельности банков № 202/2017 и статьей 103 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, применяемыми соответствующим образом;

е) в рамках соглашений о сотрудничестве с другими органами публичной власти либо по инициативе Национального банка в целях осуществления специфических функций по надзору и контролю за соблюдением положений закона;

ф) при предоставлении этих сведений Фонду гарантирования депозитов в банковской системе, необходимых для осуществления им своих функций;

г) в рамках процедур, связанных с принудительной ликвидацией банка, за исключением сведений, которые относятся к третьим лицам, вовлеченным в связанные с ликвидацией соответствующего банка действия;

h) если интересы Национального банка требуют раскрытия этих сведений в рамках судебных процедур;

i) по требованию центральных банков, органов надзора за финансовым рынком и платежными системами других государств в соответствии с частью (6).

(5) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать сведения, составляющие профессиональную тайну, обязаны сохранять их конфиденциальность и могут использовать их только в целях, для которых они запрошены или предоставлены согласно закону или заключенным соглашениям, а также обязаны не предоставлять и не разглашать их третьим лицам, за исключением случаев выполнения предусмотренных законом обязанностей.

(6) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут предоставляться центральным банкам, органам надзора за финансовым рынком, платежными системами другого государства на основе принципа взаимности в порядке, предусмотренном международными договорами, стороной которых является Республика Молдова, и соглашениями, заключенными между Национальным банком и органами надзора за финансовым рынком и платежными системами других государств.

(7) В случае, если сведения, составляющие профессиональную тайну, происходят из другого государства, они могут быть разглашены или предоставлены только при прямо выраженном согласии компетентного органа, который их предоставил, и, в зависимости от случая, исключительно в целях, для которых дано это согласие.

(8) В отступление от положений частей (1)–(7) в случае обмена информацией, а также обязанности сохранения профессиональной тайны при осуществлении Национальным банком функции лицензирования, регулирования и пруденциального надзора за банками–юридическими лицами Республики Молдова и отделениями банков других государств применимы положения главы 3 раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017.

[Ст.36 ч.(1),(4) изменена, ч.(2) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.36 ч.(4),(6) изменены, ч.(8) введена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Глава V

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Статья 37. Банки и агент государства

(1) Национальный банк действует как банкир и агент государства и его органов. Ни одна сделка или операция, осуществляемые Национальным банком, не могут служить финансовой помощью указанным органам. Выполнение Национальным банком обязательств Республики Молдова, вытекающих из ее членства в Международном валютном фонде, не рассматривается ни как предоставление финансовой помощи государству или его органам, ни как кредитование государства. Национальному банку принадлежат любые суммы, выплачиваемые Международным валютным фондом, если иное не предусмотрено специальным законом.

(2) Национальный банк обязан давать Правительству консультации по важным денежным и финансовым вопросам, относящимся к его компетенции, а Правительство обязано консультировать Национальный банк по вопросам, относящимся к его компетенции.

(3) Ежегодно при разработке проекта государственного бюджета Правительство консультируется по экономическим и финансовым вопросам с Национальным банком, который представляет ему доклад по этим вопросам.

[Ст.37 ч.(1) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.37 изменена Законом N 242 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

Статья 38. Консультации и информация о кредитах публичному сектору

Правительство ежегодно консультируется с Национальным банком о своих задачах в области внутренних и внешних кредитов публичному сектору на очередной финансовый год, в том числе относительно размеров этих кредитов и условий их предоставления. Национальному банку представляется информация о кредитах государству и его органам в установленном банком порядке. Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с законодательством.

Статья 39. Депозиты и кассовые операции

(1) Национальный банк по ходатайству Правительства принимает депозиты от Министерства финансов и других государственных органов на рыночных условиях в соответствии с нормативными актами Национального банка. В качестве депозитария Национальный банк принимает и выдает деньги, ведет учет по счетам и предоставляет другие финансовые услуги. Национальный банк осуществляет платежи в пределах остатков средств на соответствующих счетах.

[Часть (2) утратила силу согласно Закону N 45 от 02.04.2026, в силу 23.04.2026]

(3) Налоги, сборы и другие обязательные платежи, поступившие от налогоплательщиков на счета государственного бюджета и специальных фондов в обслуживающие их банки, перечисляются на Единый казначейский счет (ЕКС) в Национальном банке или на соответствующие счета бюджетов административно-территориальных единиц не позднее конца дня, следующего за днем поступления. За каждый день просрочки банкам начисляется пеня в размере 5 процентов от перечисленных с опозданием сумм.

Статья 40. Функции агента государства

Национальный банк действует на основании соглашения с Министерством финансов как агент государства по государственным ценным бумагам в виде записей на счетах в том, что касается:

а) организации и проведения, от имени Министерства финансов, размещения государственных ценных бумаг на внутреннем рынке;

[Пкт.б) утратил силу согласно Закону N 58 от 06.04.2017, в силу 31.07.2018]

[Пкт.с) утратил силу согласно Закону N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

д) предоставления Министерству финансов консультаций по дальнейшему развитию рынка государственных ценных бумаг;

е) других операций в соответствии с главной задачей и основными функциями Национального банка.

[Ст.40 в редакции Закона N 242 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

Статья 41. Запрет на предоставление кредитов государству

Национальный банк не предоставляет кредиты и гарантии в какой-либо форме государству или его органам, в том числе путем приобретения на первичном рынке государственных ценных бумаг или предоставления кредитов овернайт. Запрет на приобретение и владение государственными ценными бумагами не распространяется на Единый центральный депозитарий ценных бумаг.

[Ст.41 дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 42. Покупка ценных бумаг, выпущенных государством

Ни одно положение настоящей главы не может запрещать Национальному банку покупать и продавать на вторичном рынке ценные бумаги, выпущенные государством:

а) с условием, что Национальный банк будет покупать только путем операций открытого рынка ценные бумаги, выпущенные государством;

б) в связи с предоставлением кредитов банкам.

[Ст.42 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 43. Предоставление информации

Национальный банк получает от государственных органов всю финансовую и экономическую информацию и документы, необходимые для выполнения им своих функций.

Глава VI

ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ–ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА И ОТДЕЛЕНИЯМИ БАНКОВ ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ

[Наименование гл.VI в редакции Закона N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 44. Надзор и регулирование деятельности банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств

Национальный банк обладает исключительным правом лицензирования, регулирования и надзора на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе за банками–юридическими лицами Республики Молдова и отделениями банков других государств. С этой целью Национальный банк наделяется полномочиями:

а) издавать необходимые нормативные акты и принимать соответствующие меры для осуществления своих полномочий и обязанностей, установленных настоящим законом, путем лицензирования банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств и разработки стандартов в области надзора за их деятельностью, устанавливать порядок применения указанных нормативных актов и мер;

б) проводить силами своих работников или других привлеченных с этой целью квалифицированных специалистов проверки банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств, а также проверять их регистры, документы и счета, условия осуществления ими своей деятельности и соблюдение данными учреждениями законодательства;

с) требовать от всех банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств или от любого их работника предоставления Национальному банку документов, информации и сведений, необходимых для осуществления лицензирования, регулирования и надзора за их деятельностью;

д) распорядиться о применении к любым банкам–юридическим лицам Республики Молдова и отделениям банков других государств надзорных мер или применять санкции и/или санкционные меры согласно положениям Закона о деятельности банков № 202/2017;

е) в соответствии со своими полномочиями проверять в ходе дистанционных проверок и/или проверок на месте достоверность информации, представленной коммерческими банками в бюро кредитных историй, и правильность использования кредитных отчетов, включая порядок получения согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации в бюро кредитных историй и порядок получения кредитных отчетов.

[Ст.44 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

[Ст.44 дополнена Законом N 149 от 14.07.2017, в силу 04.08.2017]

Статья 45. Услуги по депозитам

Национальный банк может открывать счета банкам–юридическим лицам Республики Молдова и отделениям банков других государств и принимать от них депозиты на установленных им условиях, предусматривающих выплату процентов и установление комиссионных вознаграждений.

[Ст.45 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 46. Пруденциальное регулирование

Банки должны выполнять касающиеся пруденциальных требований положения Закона о деятельности банков № 202/2017 и нормативные акты Национального банка, изданные во исполнение данного закона.

[Ст.46 в редакции Закона N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 47. Предоставление информации

(1) Банки обязаны предоставлять Национальному банку любую запрашиваемую им информацию и данные, необходимые ему для осуществления своих функций.

(2) Национальный банк вправе публиковать эту информацию и агрегированные данные в полном объеме или частично по категориям банков, классифицированных по роду деятельности.

Статья 48. Клиринг и межбанковские расчеты

[Ст.48 утратила силу согласно Закону N 147 от 30.07.2015, в силу 21.08.2015]

Статья 49. Информационная сеть

Национальный банк может создать и содержать информационную сеть для нужд банковской системы.

Глава VI¹

ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПЛАТЕЖНЫЕ СХЕМЫ, МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

[Наименование гл.VI¹ в редакции Закона N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Наименование гл.VI¹ в редакции Закона N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

Статья 49¹. Регулирование, лицензирование, авторизация и мониторинг инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов, действующих в Республике Молдова

(1) Национальный банк регулирует, лицензирует, авторизует и мониторирует инфраструктуру финансового рынка, платежные схемы, механизмы и инструменты, стабильное и эффективное функционирование которых является существенным для финансовой стабильности, реализации денежной политики и повышения доверия общественности к осуществлению безналичных платежей.

(2) Деятельность по мониторингу заключается в:

а) получении информации, в том числе путем проведения проверок, об архитектуре и функционировании имеющихся или планируемых инфраструктур финансового рынка, о выпуске, приеме и использовании платежных инструментов и электронных денег;

б) оценке полученной информации;

с) стимулировании изменений или предписании исправительных мер и ряда санкций.

(3) В целях регулирования, лицензирования, авторизации и мониторингования инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов в Республике Молдова Национальный банк вправе:

а) утверждать программные документы и нормативные акты, устанавливающие принципы и способ организации мониторингования инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов;

б) принимать нормативные акты, устанавливающие условия и порядок лицензирования и выдачи разрешений управляющим инфраструктурами финансового рынка и органам управления платежными схемами и механизмами, а также требования к их деятельности в целях применения части (8) статьи 49⁴ и части (8) статьи 49⁵;

с) принимать нормативные акты, устанавливающие требования к эмитентам платежных инструментов в связи с выпуском этих инструментов и управления ими;

д) запрашивать и получать сведения и отчеты от управляющих инфраструктурами финансового рынка, от органов управления платежными схемами и механизмами, от их участников;

е) осуществлять контроль за деятельностью управляющих инфраструктурами финансового рынка, органов управления платежными схемами и механизмами, их участников;

ф) применять исправительные меры и санкции к управляющим инфраструктурами финансового рынка, органам управления платежными схемами и механизмами и участникам любых из них.

[Ст.49¹ в редакции Закона N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст.49¹ в редакции Закона N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]

[Ст.49¹ изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 49². Единый центральный депозитарий ценных бумаг

Национальный банк учреждает, осуществляет регулирование, мониторинг и надзор за деятельностью Единого центрального депозитария ценных бумаг в соответствии с Законом о Едином центральном депозитарии ценных бумаг № 234 от 03.10.2016.

[Ст.49² дополнена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст.49² в редакции Закона N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

Статья 49³. Предоставление услуг по клирингу и платежных услуг

Национальный банк вправе предоставлять банкам и другим отвечающим требованиям организациям услуги по клирингу (компенсации) и платежные услуги, а также устанавливать правила и принимать соответствующие нормативные акты.

Статья 49⁴. Лицензирование управляющих инфраструктурами финансового рынка

(1) Юридическое лицо, намеревающееся управлять инфраструктурой финансового рынка на территории Республики Молдова, подает в Национальный банк заявление на получение лицензии, в том числе соответствующую подтверждающую документацию относительно постоянного соблюдения требований, предъявляемых к управляющим инфраструктурами финансового

рынка, установленных в настоящем законе и нормативных актах Национального банка.

(2) Условия лицензирования устанавливаются в нормативных актах Национального банка, которые будут содержать как минимум:

а) требования к правилам, процедурам и договорам, разработанным/заключенным управляющим инфраструктурой финансового рынка, а также к их соответствию законодательству, применяемому во всех соответствующих юрисдикциях;

б) общие требования к управлению управляющим инфраструктурой финансового рынка;

с) требования к базе комплексного управления рисками;

д) требования к управлению финансовыми рисками (риск ликвидности, кредитный риск, общий бизнес-риск, гарантийный риск, риск, связанный с маржой, риск окончательного расчета, риск расчета средств, риск физической поставки финансовых инструментов, риск, связанный с управлением финансовыми инструментами, риск сегрегации и переносимости, риск хранения и инвестиционный риск);

е) требования к управлению операционными рисками, включая обеспечение кибернетической устойчивости;

ф) требования в отношении критериев доступа и участия, включая многоуровневое участие;

г) требования, применимые к связям между инфраструктурами финансового рынка;

h) требования к эффективности и действенности инфраструктуры финансового рынка;

и) требования к коммуникационным процедурам и стандартам, а также к прозрачности правил, процедур и комиссионных вознаграждений инфраструктуры финансового рынка;

j) требования, касающиеся ситуаций невыполнения обязательств участниками инфраструктуры финансового рынка.

(3) В течение 30 рабочих дней с момента получения заявления Национальный банк проверяет полноту представленного согласно части (1) пакета документов и информирует юридическое лицо—заявителя о том, является ли полным пакет документов.

(4) В случае неполного пакета документов Национальный банк устанавливает максимальный срок, в течение которого юридическое лицо—заявитель должно дополнить документацию, при этом срок, предусмотренный частью (3), приостанавливается.

(5) Юридическое лицо—заявитель обязано предоставить по требованию Национального банка любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соответствия требованиям, установленным в настоящем законе и в нормативных актах Национального банка.

(6) В течение 6 месяцев с момента представления полного пакета документов, прилагающихся к заявлению на получение лицензии, Национальный банк направляет юридическому лицу—заявителю письменное мотивированное решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии на управление инфраструктурой финансового рынка.

(7) Национальный банк выдает лицензию только в случае полной убежденности в том, что управление инфраструктурой финансового рынка является безопасным, полным, эффективным, стабильным во времени, соблюдает соответствующие положения и стандарты и не оказывает негативного влияния на безопасность и эффективность функционирования данной инфраструктуры, на

участников инфраструктуры и на системы, с которыми она взаимодействует, в том числе на финансовую стабильность.

(8) Администраторы инфраструктур финансового рынка должны обеспечить соблюдение условий, предусмотренных частями (2) и (7) на весь срок действия лицензии.

[Ст.49⁴ введена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

Статья 49⁵. Выдача разрешений органам управления платежными схемами или механизмами

(1) Юридическое лицо, намеревающееся задействовать платежную схему или механизм на территории Республики Молдова, должно подать в Национальный банк заявление на выдачу разрешения, предоставив соответствующую подтверждающую документацию, в отношении постоянного соблюдения требований, применимых к органам управления платежными схемами/механизмами, установленных в настоящем законе и нормативных актах Национального банка.

(2) Условия выдачи разрешений устанавливаются в нормативных актах Национального банка, которые будут содержать как минимум:

а) требования к правилам, процедурам и договорам, разработанным/заключенным органом управления платежной схемой/механизмом, и их соответствие применимому законодательству во всех релевантных юрисдикциях;

б) общие требования в отношении управления органов управления платежными схемами/механизмами;

с) требования в отношении базы для комплексного управления рисками, связанными с платежными схемами или механизмами;

д) требования к управлению операционным риском, включая обеспечение кибернетической устойчивости;

е) требования к критериям доступа и участия;

ф) требования к эффективности и действенности платежной схемы или механизма;

г) требования к коммуникационным процедурам и стандартам, а также к прозрачности правил, процедур и комиссионных вознаграждений, установленных для применения платежной схемы или механизма.

(3) В течение 20 рабочих дней с момента получения заявления на выдачу разрешения Национальный банк проверяет полноту пакета документов, представленного в соответствии с частью (1), и информирует юридическое лицо—заявителя о том, является ли полным пакет документов.

(4) В случае неполного пакета документов Национальный банк устанавливает максимальный срок, в течение которого юридическое лицо—заявитель должно дополнить пакет документов, при этом срок, предусмотренный частью (3), приостанавливается.

(5) Юридическое лицо—заявитель обязано предоставить по требованию Национального банка любую иную информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соблюдения требований, установленных в настоящем законе и в нормативных актах Национального банка.

(6) В течение 6 месяцев с момента подачи полного пакета документов, сопровождающего заявление на получение разрешения, Национальный банк в письменном виде направляет юридическому лицу—заявителю мотивированное решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение платежной схемы или механизма.

(7) Национальный банк выдает разрешение только в случае полной убежденности в том, что управление платежной схемой или механизмом является безопасным, эффективным, соответствует релевантным правилам и стандартам и не оказывает негативного влияния на участников платежной схемы или механизма, на безопасность и эффективное функционирование платежных систем, платежных инструментов, с которыми они взаимодействуют, в том числе на финансовую стабильность.

(8) Орган управления платежной схемой или механизмом должен обеспечить соблюдение условий, предусмотренных частями (2) и (7) на весь срок осуществления деятельности.

[Ст.49⁵ введена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

Статья 49⁶. Отзыв разрешения органов управления платежными схемами или механизмами

(1) Национальный банк может отозвать разрешение, выданное органам управления платежными схемами/механизмами, если орган управления:

а) не начинает свою деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи разрешения;

б) прямо отказывается от разрешения или не предоставляет никаких услуг и не осуществляет никакой деятельности в течение последних 6 месяцев;

с) получил разрешение в результате ложных заявлений или иным незаконным способом;

д) перестал выполнять условия, на которых было выдано разрешение, и не принял в установленный срок требуемых Национальным банком исправительных мер.

(2) В случае добровольной ликвидации или прекращения своей деятельности орган управления платежной схемой/механизмом обязан не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты принятия решения о добровольной ликвидации или прекращении деятельности обратиться с запросом об отзыве разрешения. Национальный банк в течение 60 дней со дня получения запроса об отзыве разрешения принимает решение об отзыве разрешения, убедившись в том, что орган управления:

а) располагает планом прекращения деятельности без ущерба для интересов участников схемы/механизма и пользователей платежных услуг;

б) обеспечит полное и своевременное выполнение своих обязательств в отношении обрабатываемых операций.

(3) Решение об отзыве разрешения вступает в силу со дня его принятия.

(4) Мотивированное решение Национального банка об отзыве разрешения доводится до сведения соответствующего органа управления платежной схемой/механизмом в письменной форме.

(5) Орган управления платежной схемой/механизмом обязан в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве разрешения представить отозванное разрешение в Национальный банк.

[Ст.49⁶ введена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

Глава VII

РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 50. Валютный контроль

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет в пределах своей компетенции контроль за соблюдением валютного законодательства.

Статья 51. Валютное регулирование

В компетенцию Национального банка в области валютного регулирования входит:

а) издание нормативных актов относительно регулирования валютных операций (в том числе выдачи разрешений на их осуществление и представления отчетности по ним), осуществляемых физическими и юридическими лицами, в том числе банками и государственными органами;

б) выдача и отзыв лицензий, осуществление надзора и регулирование деятельности учреждений, производящих обмен валюты, в том числе банков;

[Пкт.с) утратил силу согласно Закону N 147 от 30.07.2015, в силу 21.08.2015]

д) установление метода определения официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам.

Статья 52. Отчетность по валютным операциям

Банки, учреждения по валютному обмену (иные, чем банки), другие юридические и физические лица обязаны представлять Национальному банку отчетность по валютным операциям в соответствии с положениями валютного законодательства.

Статья 53. Международные валютные резервы

(1) Национальный банк на своем балансе содержит международные валютные резервы государства, представленные следующими активами:

а) монетарным золотом;

б) иностранной валютой в виде банкнот и монет или банковскими счетами за рубежом в иностранной валюте;

б¹) специальными правами заимствования и резервными позициями в Международном валютном фонде;

[Пкт.с) и д) ч.(1) утратили силу согласно Закону N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

е) долговыми обязательствами, выраженными и оплачиваемыми в иностранной валюте, выпущенными или гарантированными иностранными государствами, их центральными банками или международными финансовыми публичными организациями, а также заключенными или гарантированными ими соглашениями по форвардным операциям и об обратной покупке;

ф) любыми другими активами, признанными на международном уровне, включая корпоративные ценные бумаги.

(2) Основными критериями выбора резервных активов являются обеспеченность основных сумм и их ликвидность.

(3) Национальный банк поддерживает международные валютные резервы на уровне, необходимом с его точки зрения для реализации денежной и валютной политики государства.

(4) В случае сокращения международных валютных резервов или отмеченной Национальным банком тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб проведению валютной политики или своевременному выполнению международных операций, Национальный банк представляет Парламенту и Правительству доклад о состоянии международных резервов и о причинах, приведших или могущих привести к их сокращению, содержащий рекомендации по исправлению положения.

(5) Национальный банк продолжает представлять такие отчеты и рекомендации до тех пор, пока не сочтет положение исправленным.

[Ст.53 ч.(1) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 54. Валютные прибыль и убытки (внереализационные)
[Ст.54 утратила силу согласно Закону N 382-XVI от 07.12.2006, в силу 22.12.2006]

Статья 55. Международные платежные и клиринговые соглашения
Национальный банк может заключать платежные и клиринговые соглашения или любые другие договоры подобного рода с центральными, публичными или частными клиринговыми учреждениями других стран как от своего имени, так и от имени и по поручению государственных органов.

Глава VIII НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Статья 56. Денежная единица
(1) Денежной единицей Республики Молдова является молдавский лей. Один лей состоит из 100 баней.
(2) Молдавский лей является законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Статья 57. Право эмиссии банкнот и монет
Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии на территории Республики Молдова банкнот и монет в качестве платежного средства, а также юбилейных и памятных банкнот и монет в качестве платежного средства и в нумизматических целях.

Статья 58. Платежное средство
Банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком как платежное средство и не изъятые из обращения, принимаются по их номинальной стоимости для оплаты любых публичных или частных долгов на территории Республики Молдова.

Статья 59. Характеристики национальной валюты
(1) Национальный банк устанавливает номинальную стоимость, размер, вес, оформление и другие характеристики банкнот и монет, а также юбилейных и памятных банкнот и монет, являющихся платежным средством в Республике Молдова.
(2) Банкноты содержат подпись президента Национального банка.
(3) Запрещается любое частичное или полное цветное воспроизведение банкнот и монет в пределах от 2/3 до 4/3 размера в рекламных, информативных или иных коммерческих целях.
[Ст.59 ч.(1) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 60. Печатание банкнот и чеканка монет
Национальный банк организует печатание банкнот и чеканку монет, а также юбилейных и памятных банкнот и монет и принимает меры по обеспечению безопасного хранения денежных знаков, не введенных в обращение, по изъятию и уничтожению банкнот и монет, изъятых из обращения.
[Ст.60 дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 61. Замена национальной валюты
(1) Национальный банк может осуществлять замену национальной валюты, находящейся в обращении в Республике Молдова.

(2) Пришедшие в негодность или непригодные к обращению банкноты и монеты изымаются из обращения, уничтожаются и обмениваются Национальным банком на другие банкноты и монеты.

(3) Национальный банк может отказать в замене банкнот и монет, если их оформление не соответствует установленным нормам.

[Ст.61 ч.(2) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 62. Обеспечение денежного обращения

(1) Национальный банк обеспечивает покрытие потребностей денежного обращения банкнотами и монетами.

(1¹) Национальный банк может реализовать юбилейные и памятные банкноты и монеты, а также иные нумизматические предметы, содержащие выпущенные им в обращение банкноты и монеты.

(2) Национальный банк может взимать комиссионное вознаграждение при выпуске в обращение банкнот и монет в качестве платежного средства и может устанавливать цену, отличную от номинальной стоимости, при продаже юбилейных и памятных банкнот и монет, а также нумизматических изделий.

(3) Во исполнение настоящей статьи Национальный банк издает регулирующие акты о порядке ввода в обращение и изъятия из обращения банкнот и монет, об условиях внесения и изъятия банками наличных денег в Национальный банк/из Национального банка, о реализации юбилейных и памятных банкнот и монет и иных нумизматических предметов, а также о комиссионных, взимаемых при осуществлении данных операций.

[Ст.62 ч.(1¹),(3) введены, ч.(2) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 63. Учет выпущенных денежных знаков

Общая сумма введенных в обращение банкнот и монет указывается на счетах Национального банка как ее пассив. В пассив не включаются банкноты и монеты из денежных резервных фондов.

Статья 64. Изъятие национальной валюты из обращения

(1) Национальный банк Молдовы обладает исключительным правом изъятия из обращения любых ранее выпущенных банкнот или монет.

(2) По окончании периода обмена банкноты и монеты, изъятые из обращения, перестают быть платежным средством.

(3) Общая сумма банкнот и монет, изъятых из обращения, но не обмененных в установленный Национальным банком период, вычитается из отраженной в бухгалтерском учете общей суммы наличности в обращении и учитывается как доход Национального банка.

Глава IX

ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ. ВНЕШНИЙ АУДИТ. ДОКЛАДЫ

Статья 65. Финансовый год

Финансовый год Национального банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 66. Бухгалтерский учет

Национальный банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовые отчеты в порядке, предусмотренном законодательством в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности, достоверно отражая финансовое положение, финансовые показатели и иную информацию, связанную с его деятельностью.

[Ст.66 в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 67. Финансовые отчеты

(1) В конце каждого финансового года Национальный банк подготавливает индивидуальные и в зависимости от обстоятельств консолидированные годовые финансовые отчеты в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и интерпретациями таковых, изданными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета.

(2) Национальный банк составляет каждое полугодие сжатую индивидуальную и в зависимости от обстоятельств консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

[Ст.67 в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 68. Аудит финансовых отчетов

(1) Годовые финансовые отчеты Национального банка в соответствии с международными стандартами аудита подлежат ежегодному аудиту, который осуществляется независимым, авторитетным субъектом аудита с признанным опытом в области аудита центральных банков.

(2) Субъект аудита, указанный в части (1), утверждается Наблюдательным советом после его отбора в соответствии с положениями Национального банка об отборе и полномочиях субъекта аудита для проведения аудита финансовых отчетов.

(3) Аудиторское заключение публикуется вместе с годовыми финансовыми отчетами Национального банка.

(4) Один и тот же субъект аудита не может проводить аудит годовых финансовых отчетов более пяти лет подряд.

[Ст.68 в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 69. Представление и опубликование финансовых отчетов и докладов

(1) Ежегодно до 1 июля Национальный банк представляет Парламенту отчет, который включает информацию:

- а) о финансовых отчетах, подтвержденных внешним аудитором;
- б) о своей деятельности и операциях за истекший финансовый год;
- с) об экономическом положении государства.

(1¹) Копия доклада направляется для информирования Президенту Республики Молдова.

(2) Ежеквартально, в течение 45 дней по окончании отчетного квартала, Национальный банк представляет Парламенту и Правительству и публикует доклад, содержащий анализ макроэкономического положения и среднесрочный прогноз инфляции и основных макроэкономических показателей.

(3) Национальный банк может публиковать финансовые отчеты и доклады, указанные в частях (1) и (2), а также любые другие доклады или исследования по финансовым и экономическим вопросам.

(4) Национальный банк ежегодно публикует платежный баланс государства.

(5) Национальный банк публикует статистику платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга Республики Молдова:

а) предварительные данные – ежеквартально, в течение трех месяцев после окончания отчетного квартала;

б) окончательные данные – ежегодно, в течение девяти месяцев после окончания финансового года.

[Ст.69 ч.(1) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.69 ч.(1) изменена, ч.(1¹) введена Законом N 38 от 28.02.2020, в силу 14.05.2020]

[Ст.69 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

Глава X

ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 70. Преимущественное право

(1) Национальный банк обладает преимущественным и безусловным правом удовлетворять любое свое требование, по которому наступил срок погашения, из любых банковских счетов или других активов, которые содержит:

- а) на своем балансе;
- б) на балансе соответствующего должника;
- с) в качестве залога по обеспечению своих требований;
- д) в любой другой форме.

(2) Указанное право реализуется Национальным банком путем списания долгов с банковских счетов и продажи других активов по приемлемой цене и покрытия требований за счет чистого дохода от продажи. Реализация этого права в соответствии с настоящей статьей не требует обращения в судебные инстанции. Никакая конкуренция между требованиями, в том числе между требованиями, основанными на праве собственности, не может служить препятствием для реализации этого преимущественного права, за исключением случаев, когда существуют явные доказательства того, что работники Национального банка знали или должны были знать, что в момент поступления этих активов, за исключением денежных, во владение Национального банка они не принадлежали соответствующему должнику.

Статья 70¹. Имущество Национального банка

(1) Разграничение движимого имущества по сферам (публичная и частная) и отнесение движимого имущества к публичной сфере или частной сфере осуществляется Национальным банком в порядке, установленном Правительством, на основании инвентаризационных ведомостей.

(2) Решения о безвозмездной передаче имущества Национального банка путем перевода имущества из одной сферы в другую, путем перевода имущества от Национального банка в собственность административно-территориальных единиц, путем передачи движимого имущества публичной сферы и недвижимого имущества от Национального банка определенному органу публичной власти/публичному учреждению принимаются Правительством при наличии положительного заключения Национального банка, только если они не препятствуют надлежащему функционированию Национального банка и осуществлению им своих полномочий.

(3) Решения о безвозмездной передаче движимого имущества частной сферы от Национального банка органу публичной власти/публичному учреждению принимаются Национальным банком в порядке, установленном Правительством, только если они не препятствуют надлежащему функционированию Национального банка и осуществлению своих полномочий.

(4) В отступление от положений Закона об управлении публичной собственностью и ее разгосударствлении № 121/2007 и Закона о разграничении публичной собственности № 29/2018 и без ущерба для положений, которые позволяют Национальному банку осуществлять права владения, пользования или распоряжения принадлежащим ему имуществом, Национальный банк исключительно и неограниченно осуществляет права владения, пользования и распоряжения имуществом, составляющим международные резервы государства, имуществом, приобретенным в соответствии с пунктом с) части (2) статьи 71 настоящего закона, а также на движимое имущество, используемое при осуществлении полномочий, касающихся денежной и валютной политики.

(5) На имущество, составляющее международные валютные резервы государства, не может быть наложен арест, не может быть обращено принудительное взыскание, оно не подлежит конфискации, реквизиции или экспроприации.

(6) Полномочия Правительства, предусмотренные частью (2), не применяются в отношении имущества, указанного в части (4).

(7) Национальный банк может продавать неиспользуемые активы, которые представляют собой материальные и нематериальные активы, являющиеся частью частной сферы государства и принадлежащие Национальному банку в установленном Правительством порядке. Финансовые средства, полученные от реализации соответствующего имущества, после покрытия расходов, связанных с его реализацией, учитываются как доход Национального банка.

(8) Национальный банк не отвечает по обязательствам государства и обязательствам других органов публичной власти или публичных учреждений.

[Ст.70¹ введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 71. Запрещенные виды деятельности

(1) За исключением случаев, предусмотренных настоящим законом, Национальный банк не может:

а) оказывать какую бы то ни было финансовую помощь, будь то в виде предоставления кредита в прямой или косвенной форме, приобретения кредита, участия в нем либо использования любого инструмента, из которого вытекают различного рода обязательства, принятия на себя долга или других аналогичных действий;

б) осуществлять коммерческую деятельность, такую как покупка ценных бумаг коммерческих обществ Республики Молдова и приобретение любого права собственности финансового, коммерческого, сельскохозяйственного, промышленного характера в любых иных целях, кроме как для осуществления функций и для обеспечения нужд функционирования Национального банка.

(2) В отступление от положений части (1) Национальный банк может:

а) инвестировать не более 20 процентов своего капитала и резервных фондов в организации, которые обязались предоставлять услуги по оценке, управлению и хранению залога, обработке и передаче информации, печатанию финансовых инструментов, клиринговым операциям, курьерским услугам и продаже имущества только Национальному банку и другим банкам;

[Пкт.б) ч.(2) утратил силу согласно Закону N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

с) приобретать в целях покрытия задолженности Национальному банку любое имущество и осуществлять связанные с ним права и обязанности с условием отчуждения его в кратчайший срок;

д) предоставлять кредиты любому работнику банка на основании регламента, утвержденного Надзорным советом;

е) формировать и владеть до 100 процентов, но не менее чем 76 процентами уставного капитала Единого центрального депозитария ценных бумаг;

ф) осуществлять права и обязанности в отношении принадлежащего ему движимого и недвижимого имущества, в том числе путем проведения работ по строительству, реконструкции, реставрации, модернизации, укреплению, расширению или частичному сносу в отношении недвижимого имущества публичной или частной сферы;

г) взимать платежи и комиссионные в соответствии с настоящим законом.

(3) Покупка акций и других ценных бумаг и владение ими Единым центральным депозитарием ценных бумаг не является запрещенной деятельностью в значении части (1).

[Ст.71 ч.(1) изменена, ч.(2) дополнена, ч.(3) введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.71 изменена Законом N 114 от 15.08.2019, в силу 02.09.2019]

[Ст.71 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.71 дополнена Законом N 62 от 08.04.2016, в силу 06.05.2016]

Статья 72. Сбор статистической информации

(1) Национальный банк осуществляет сбор первичной статистической информации, необходимой для реализации его задач и выполнения им своих функций, от компетентных органов государства, банков и других юридических и физических лиц.

(2) Национальный банк способствует упорядочению правил и практики сбора, обработки и использования статистических данных в пределах своей компетенции.

(3) Национальный банк своим регламентом устанавливает виды и порядок предоставления необходимой первичной статистической информации, организации, которые обязаны предоставлять ее банку, а также условия сохранения тайны в отношении этой информации.

(4) Во исполнение своих обязанностей, предусмотренных частью (1) статьи 8, Национальный банк может публиковать в полном объеме или частично агрегированные статистические данные, которыми он располагает.

(5) Положения настоящей статьи относятся также к составлению и опубликованию статистики платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга.

[Ст.72 ч.(3) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 73. Налоговый иммунитет

[Ст.73 утратила силу согласно Закону N 268-XVI от 28.07.2006, в силу 08.09.2006]

Статья 74. Стандарты адекватного управления

(1) Национальный банк должен осуществлять предусмотренные настоящим законом полномочия в духе равных требований и единообразия и в соответствии с практикой адекватного управления. Банк не может использовать свои полномочия в целях, выходящих за пределы его компетенции и задач.

(2) Постановления Национального банка, принятые в соответствии с настоящим законом, должны быть объективными, основанными только на реальных факторах и выполняться строго и неукоснительно.

Статья 74¹. Постоянный мониторинг

(1) Национальный банк осуществляет обязанности по постоянному мониторингу субъектов, находящихся под его надзором, на основе информации, предоставляемой Национальному банку в целях надзора и статистического учета по его запросу или регулярно, через определенные промежутки времени, в установленной форме.

(2) Постоянный мониторинг не является административной процедурой в значении Административного кодекса и не является процедурой контроля в значении статьи 75¹ настоящего закона.

[Ст.74¹ введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 75. Санкции, санкционные, надзорные и другие исправительные меры

(1) Национальный банк в случае установления нарушения закона или своих нормативных актов, условий лицензирования, требований выданных Национальным банком разрешений, утверждений, согласий (далее – *разрешения*), недостатков в деятельности, неисполнения наложенных санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер (далее – *нарушения*), может применить следующие санкции:

а) санкции, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017;

а¹) санкции, предусмотренные статьей 35 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и Закона о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций № 75/2020;

б) вынесение письменного предупреждения;

с) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с учреждения по валютному обмену (иного, чем банк) в размере от 10 000 леев до 40 000 леев;

с¹) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа согласно пункту f) части (3) статьи 49¹ в размере от 10 000 леев до 600 000 леев;

д) частичное или полное приостановление деятельности;

д¹) временное отстранение или исключение участника из одной или нескольких инфраструктур финансового рынка, платежных схем или механизмов;

е) отзыв лицензии, разрешения.

(2) При установлении нарушений, предусмотренных частью (1), Национальный банк может применить следующие исправительные, санкционные и надзорные меры:

а) санкционные и надзорные меры, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017;

б) выдача предписаний;

с) заключение соглашения;

д) иные меры, не противоречащие закону и функциям Национального банка.

(3) Санкции, предусмотренные частью (1), могут применяться одновременно с исправительными, санкционными и надзорными мерами, указанными в части (2), либо независимо от них.

(4) Письменное предупреждение содержит, как правило, уведомление об установленных нарушениях, требование устранения в установленный срок нарушений и рекомендации о порядке их устранения, а также предупреждение о возможности применения более жестких санкций и/или исправительных либо надзорных мер в случае, если установленные нарушения не будут устранены в установленный срок, или в случае их повторного допущения.

(5) Предупреждение может быть вынесено одновременно с применением иной санкции, или исправительной, или санкционной, или надзорной меры либо независимо от них.

(6) Частичное или полное приостановление деятельности влечет за собой запрет на определенный срок осуществления некоторых/всех видов деятельности, деятельности определенных подразделений либо осуществления определенных/всех операций, на которые выдана лицензия/разрешение. В случае приостановления деятельности не допускается заключение новых договоров или перезаключение на новый срок ранее заключенных договоров, исполнение которых связано с осуществлением приостановленной деятельности, либо совершение в дальнейшем сделок или операций, которые запрещены.

(7) На период приостановления деятельности срок действия лицензии/разрешения, выданной/выданного на определенный срок, не продлевается.

[Ст.75 ч.(1) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.75 ч.(1) дополнена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст.75 ч.(1) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.75 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 75¹. Установление нарушений

(1) Установление нарушений осуществляется работниками Национального банка или бухгалтерами-экспертами, уполномоченными бухгалтерами и другими квалифицированными специалистами, привлеченными с этой целью Национальным банком (далее – *инспекторы*), в рамках контроля, в том числе при проведении выездных проверок по местонахождениям/адресам осуществления деятельности субъектов, находящихся под надзором и/или мониторингом Национального банка.

(2) Контроль, указанный в части (1), включает в себя, не ограничиваясь этим, изучение и анализ учредительных документов, внутренних положений и политик, докладов и отчетов, внутренних актов, составленных по результатам проведенных операций, документов бухгалтерского учета, деловых бумаг внешнего и внутреннего характера (договоры, справки, протоколы, заявления, докладные записки и др.), в том числе относящихся к акционерам, пайщикам, выгодоприобретающим собственникам, клиентам, контрагентам проверяемого лица, иных документов и сведений на бумажном носителе и/или в электронной форме.

(3) Контроль, указанный в части (1) настоящей статьи, осуществляется на основании решения Национального банка, которое доводится до сведения контролируемого лица. В отступление от части (1) статьи 69 Административного кодекса № 116/2018 контроль считается инициированным со дня начала контроля, установленного решением о проведении контроля.

(4) В рамках контроля Национальный банк может проводить выездные проверки. Выездная проверка проводится на основании решения Национального банка, которое содержит как минимум следующую информацию: наименование лица, подлежащего проверке, данные об инспекторах, уполномоченных на проведение выездной проверки, дата начала и ее продолжительность. Выездная проверка может быть проведена на основании решения, вынесенного согласно части (3), если это предусматривает проведение выездной проверки и данные о проверке, предусмотренные настоящей частью.

(5) Контроль за деятельностью учреждения по валютному обмену осуществляется в соответствии с положениями Закона о валютном регулировании № 62/2008 с учетом положений настоящей статьи.

(6) Проверяемое лицо обязано без неоправданной задержки представить или предоставить инспекторам прямой и свободный доступ к информации, запрошенной Национальным банком, в том числе к оцифрованной информации, программам, системам, приложениям и базам данных.

(7) В рамках контроля, за исключением указанного в части (8), предварительный акт о результатах проверки вручается проверяемому лицу для представления по обстоятельствам замечаний и объяснений в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вручения указанного акта, с приложением при необходимости соответствующих документов. В результате рассмотрения возражений и разъяснений проверяемого лица или по обстоятельствам при их отсутствии, составляется акт о результатах проверки, который доводится до сведения проверяемого лица.

(8) В рамках контроля за деятельностью учреждения по валютному обмену составляется акт о результатах проверки, который доводится до сведения проверяемого лица.

(9) Если по результатам контроля следует вынесение неблагоприятного решения в отношении контролируемого лица или других участников контроля, применяются соответственно положения частей (3⁴)–(3⁷) статьи 11.

(10) В отступление от положений частей (7) и (9) настоящей статьи, если считается необходимым принятие в срочном порядке решения в целях предотвращения нанесения существенного ущерба финансовой системе, Национальный банк может распорядиться о применении санкций и мер без предварительного вручения проверяемому лицу акта о результатах контроля, без предоставления ему срока для изложения замечаний и объяснений и без заслушивания его согласно части (3⁴) статьи 11. В этом случае положения части (3⁶) статьи 11 применяются соответствующим образом.

(11) Общий срок, в течение которого должна быть завершена процедура контроля, со дня начала проверки, установленного в решении об осуществлении контроля, до дня принятия решения Национального банка по результатам проверки, составляет 12 месяцев.

(12) В порядке отступления от положений части (11) общий срок завершения процедуры контроля небанковских кредитных организаций, ссудо-сберегательных ассоциаций и бюро кредитных историй со дня начала проверки, предусмотренного решением об осуществлении контроля, до дня принятия решения Национального банка по результатам проверки, составляет девять месяцев.

(13) По уважительным причинам общий срок, предусмотренный частями (11) и (12), первоначально может быть продлен не более чем на три месяца на основании решения президента, первого вице-президента или вице-президента. Если предмет контроля является предметом особой сложности и требует большего времени для обработки информации или документов, срок процедуры контроля может быть дополнительно продлен на основании решения Исполнительного комитета. Решение о первоначальном или дополнительном продлении срока контрольной процедуры вместе с причинами продления доводится до сведения контролируемого лица.

(14) Национальный банк вправе устанавливать своими нормативными актами дополнительные положения, касающиеся осуществления контроля, в том числе касающиеся прав и обязанностей проверяемого лица и других участников соответствующей процедуры.

[Ст. 75¹ в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст. 75¹ ч. (1) изменена Законом N 292 от 19.10.2023, в силу 21.10.2023]

[Ст. 75¹ ч. (1), (8) изменена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

[Ст. 75¹ дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 75². Применение санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер

(1) Санкции, санкционные и надзорные меры к банкам применяются Национальным банком в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

(1¹) Санкции и исправительные меры, которые могут быть применены Национальным банком к предусмотренным Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 субъектам, кроме банков и отделений банков других государств, применяются Исполнительным комитетом. Санкции и исправительные меры, предусмотренные пунктами а) и б) части (1), пунктом g) части (2) и пунктами 1) и 2) части (3) статьи 99 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, могут применяться президентом, первым вице-президентом и вице-президентами Национального банка.

(2) Санкции и исправительные меры к агентам валютного контроля, указанным в пунктах б) и с) части (2) статьи 58 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от

21 марта 2008 года, а также к обладателям разрешений, выданных Национальным банком, применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, руководителями подразделений Национального банка, наделенными полномочиями по надзору за этими субъектами, кроме заключающихся в приостановлении деятельности и отзыве лицензии/разрешения, применение которых относится к компетенции Исполнительного комитета.

(2¹) Санкции, санкционные меры и надзорные меры, применимые Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022, применяются Национальным банком в соответствии с указанным законом.

(2²) Санкции, санкционные меры, надзорные меры, исправительные меры и стабилизационные меры, применимые Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007, Законом о бюро кредитных историй № 122/2008 и Законом о небанковских кредитных организациях № 1/2018, применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, руководителями подразделений Национального банка, наделенными полномочиями по надзору за этими субъектами, за исключением санкций, предусматривающих приостановление деятельности и приостановление действия лицензии, отзыв лицензии либо исключение из регистра, применение которых относится к компетенции Исполнительного комитета.

(3) Исполнительный комитет может принимать решения о применении санкций, санкционных, надзорных, исправительных и стабилизационных мер в отношении любого проверяемого лица.

(4) Санкции могут быть применены в течение трех лет со дня совершения нарушения, если законом не предусмотрено иное. В случае длящегося нарушения течение трехлетнего срока начинается со дня прекращения нарушения. Течение трехлетнего срока приостанавливается на период приостановления срока процедуры контроля.

(5) При индивидуализации санкций учитываются тяжесть совершенных нарушений, повторность, личные и фактические обстоятельства их совершения. Повторным считается нарушение, совершенное в течение трех лет со дня применения санкций, санкционных, надзорных, стабилизационных или исправительных мер за такой же вид нарушения.

(6) Санкции, санкционные, надзорные и исправительные меры приводятся в исполнение незамедлительно после доведения до сведения решения об их применении, если соответствующим решением не предусмотрено иное.

[Ст.75² ч.(7) и (8) утратили силу согласно Закону N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.75² ч.(9) утратила силу согласно Закону N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

(10) Решение о наложении штрафа является исполнительным документом.

(11) Решение о наложении штрафа доводится до сведения проверяемого лица в течение трех рабочих дней со дня принятия. В случае неуплаты штрафа в течение десяти рабочих дней со дня получения решения о наложении штрафа Национальный банк:

а) взыскивает в бесспорном порядке штраф с поднадзорного субъекта путем списания суммы штрафа со счетов поднадзорного субъекта, открытых в Национальном банке;

б) направляет соответствующее решение поставщику платежных услуг, в котором открыт счет поднадзорного субъекта (иного, чем банк), с приложением инкассового поручения о бесспорном взыскании штрафа;

с) направляет соответствующее решение (выписку из решения) для исполнения судебному исполнителю в порядке, установленном Исполнительным кодексом Республики Молдова, – в случае отзыва/возврата соответствующего решения по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете поднадзорного субъекта (иного, чем банк), а также в случае наложения штрафа на иных лиц.

(12) Штраф перечисляется в государственный бюджет.

(13) Решение (выписка из решения) о наложении штрафа после полного взыскания штрафа возвращается Национальному банку с отметкой об исполнении.

Лицо, к которому были применены санкции (иные, чем отзыв лицензии/разрешения), санкционные, надзорные и исправительные меры, обязано уведомить Национальный банк об устранении обстоятельств, приведших к применению санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер, и, в зависимости от случая, предпринять иные действия, предусмотренные решением о применении санкции, санкционной, надзорной и исправительной меры и нормативными актами. Национальный банк вправе проверить факт устранения указанных обстоятельств.

(15) Лицо, у которого отозвана лицензия/разрешение, в течение десяти рабочих дней, а в случае отзыва лицензии у банка – в течение трех рабочих дней со дня принятия постановления об отзыве лицензии/разрешения обязано представить Национальному банку оригинал отозванной лицензии /отозванного разрешения и заверенные копии лицензии.

[Ст.75² изменена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

[Ст.75² изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 75³. Опубликование санкций

(1) Национальный банк незамедлительно публикует на своей официальной веб-странице сообщение о примененных санкциях, а также информацию о виде и характере совершенного нарушения и данные о личности физического или юридического лица, к которому применены санкции, после его уведомления о применении санкции. Если примененная санкция была оспорена в соответствии с законом, Национальный банк незамедлительно публикует информацию о ходе и результатах оспаривания.

(2) Национальный банк публикует сообщение о санкции без указания личности физических или юридических лиц, к которым применены санкции, в любой из следующих ситуаций:

а) санкция применена к физическому лицу и в результате обязательной предварительной оценки установлено, что опубликование персональных данных является несоразмерной мерой;

б) опубликование поставит под угрозу стабильность финансовых рынков или продолжающееся уголовное расследование;

с) опубликование может причинить, насколько это может быть установлено, непропорциональный ущерб физическим лицам, к которым применены санкции.

(3) Если Национальный банк считает, что ситуации, предусмотренные частью (2), могут прекратиться в течение разумного периода времени, он может отложить опубликование сообщения о санкциях согласно части (1) на такой период.

(4) Информация, опубликованная в соответствии с частями (1) или (2) настоящей статьи, хранится на официальной веб-странице Национального банка в течение не менее пяти лет. Персональные данные хранятся на официальной веб-странице Национального банка Молдовы только до тех пор, пока это необходимо, в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133/2011.

[Ст.75³ введена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Статья 76. Разрешение споров

Споры, возникшие между Национальным банком и другими субъектами, рассматриваются компетентной судебной инстанцией.

Глава XI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 76¹.

(1) Ежегодно Правительство и Национальный банк приходят к договоренности об остатке в соответствующем бюджетном году государственного долга перед Национальным банком.

(2) В отступление от положений статей 15 и 41 Исполнительный комитет принимает решение о переоформлении кредитов в молдавских леях, ранее выданных государству, и о согласии на реэмиссию государственных ценных бумаг, выпущенных в результате конвертирования ранее выданных кредитов.

(3) Переоформленные кредиты гарантируются негоцируемыми долговыми обязательствами с процентами на рыночном уровне и со сроками погашения, соответствующими сроку гарантируемого кредита, выпущенными и выданными государством Национальному банку. По каждому переоформленному кредиту и по каждой части реэмитированных государственных ценных бумаг оформляется соглашение между Правительством в лице Министерства финансов и Национальным банком. В соглашении указываются основная сумма переоформленного кредита или реэмитированных государственных ценных бумаг, сроки, проценты и другие комиссионные вознаграждения.

Статья 77.

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона признаются утратившими силу:

- Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 599-XII от 11 июня 1991 года;

- Постановление Парламента о введении в действие Закона Республики Молдова о Государственном национальном банке Молдовы № 600-XII от 11 июня 1991 года;

- Постановление Парламента об утверждении Устава Национального банка Молдовы № 667-XII от 24 июля 1991 года;

- Закон о внесении изменения в Закон о Государственном национальном банке Молдовы № 884-XII от 23 января 1992 года;

- Постановление Парламента о назначении господина Леонида Талмача на должность президента Государственного национального банка Молдовы № 976-XII от 19 марта 1992 года;

- пункт (1) статьи 4 Постановления Парламента о решении социально-экономических вопросов, изложенных в докладе премьер-министра № 1201-XII от 19 ноября 1992 года;

- Закон о внесении изменений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 1202-XII от 19 ноября 1992 года;

- Закон о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы № 1234-XII от 15 декабря 1992 года;

- Постановление Парламента о внесении изменений в статью 19 Устава Государственного национального банка Молдовы № 1235-XII от 15 декабря 1992 года;

- Закон о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 125-XIII от 27 мая 1994 года;

- Постановление Парламента № 125а-XIII от 27 мая 1994 года о введении в действие Закона о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы);

- Постановление Парламента № 128а-XIII от 27 мая 1994 года о внесении изменений в пункт 5 Постановления Парламента о введении в действие Закона о Государственном национальном банке Молдовы;

- Постановление Парламента о внесении изменений и дополнений в Устав Государственного национального банка Молдовы (Национального банка Молдовы) № 281-XIII от 11 ноября 1994 года.

(3) Предложить Президенту Республики Молдова отменить Указ от 4 июня 1991 года о Национальном банке Молдовы.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

Петру ЛУЧИНСКИ

**Кишинэу, 21 июля 1995 г.
№ 548-XIII.**