

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

З А К О Н
о деятельности банков

№ 202 от 06.10.2017
(в силу 01.01.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 434-439 ст. 727 от 15.12.2017

* * *

С О Д Е Р Ж А Н И Е

РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1
ПРЕДМЕТ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ДРУГИЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона
Статья 2. Область применения и другие общие положения
Статья 3. Основные понятия

Глава 2
ПОЛНОМОЧИЯ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

Статья 4. Компетентный орган для банков в Республике Молдова
Статья 5. Надзорные полномочия компетентного органа

Глава 3
ОГРАНИЧЕНИЯ

Статья 6. Запрет на осуществление деятельности по привлечению депозитов
Статья 7. Наименование банка

РАЗДЕЛ II
ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Глава 1
МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 8. Лицензия и полномочие по выдаче лицензии
Статья 9. Первоначальный капитал
Статья 10. Местонахождение
Статья 11. Руководство деятельностью
Статья 12. Акционеры
Статья 13. Программа деятельности и организационная структура

Статья 14. Деятельность, разрешенная банкам
Статья 15. Ограничения в осуществлении некоторых видов деятельности

Глава 2
ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

Статья 16. Заявка на выдачу лицензии
Статья 17. Процесс лицензирования
Статья 18. Предварительные консультации с другими органами в рамках процесса лицензирования
Статья 19. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии
Статья 20. Срок действия лицензии. Заверенные копии лицензии. Сборы
Статья 21. Регистр банков
Статья 22. Отзыв лицензии
Статья 23. Опубликование и вступление в силу решения об отзыве лицензии

Глава 3
РЕЖИМ ОТДЕЛЕНИЙ БАНКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

Статья 24. Условия осуществления деятельности отделений банков иностранного государства
Статья 25. Наименование отделения
Статья 26. Требования по лицензированию отделения
Статья 27. Дотационный капитал отделения
Статья 28. Руководство деятельностью отделения
Статья 29. Оценка качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения
Статья 30. Отзыв лицензии отделения
Статья 31. Опубликование информации отделением

Глава 4
Режим некоторых изменений в отношении банков

Статья 32. Открытие отделений и представительств
Статья 33. Открытие отделений на территории других государств
Статья 34. Объединение или дробление
Статья 35. Изменения в состоянии банков

РАЗДЕЛ III
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Глава 1
СОЗДАНИЕ И РУКОВОДСТВО

Статья 36. Создание банков
Статья 37. Устав и внутренние регламенты
Статья 38. Основа управления деятельностью
Статья 39. Политика оплаты труда
Статья 40. Орган управления
Статья 41. Совет банка
Статья 42. Исполнительный орган банка

Статья 43. Применение принципов управления
Статья 44. Специализированные комитеты совета

Глава 2
АКЦИОНАРИАТ БАНКА

Статья 45. Обязанность получать предварительное разрешение и ограничения
Статья 46. Освобождение от обязанности получать предварительное разрешение
Статья 47. Процесс получения предварительного разрешения
Статья 48. Оценка потенциального приобретателя/ получающего во владение
Статья 49. Сотрудничество с другими компетентными органами в процессе оценки потенциального приобретателя
Статья 50. Уведомление об отчуждении или уменьшении существенного владения
Статья 51. Последующие уведомления
Статья 52. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров
Статья 52^1. Процедура аннулирования, эмиссии, продажи, выкупа и конвертации долей участия, удерживаемых с несоблюдением требований, предъявляемых к качеству акционеров
Статья 53. Отчуждение владения в банке лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности
Статья 54. Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров

Глава 3
СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛАДЕНИЯ БАНКОВ

Статья 55. Размер существенного владения банка
Статья 56. Запрет на получение контроля субъекта вне финансового сектора
Статья 57. Исключения
Статья 58. Предварительное разрешение Национального банка Молдовы

Глава 4
ТРЕБОВАНИЯ К ПОКРЫТИЮ РИСКОВ И К ОТЧЕТНОСТИ

Статья 59. Уровень применения пруденциальных требований
Статья 60. Собственные средства и их минимальный уровень для покрытия рисков
Статья 61. Методологии определения потребностей в собственных средствах
Статья 62. Предварительные разрешения, связанные с собственными средствами
Статья 63. Буферы капитала
Статья 64. Требования собственных средств для покрытия кредитного риска
Статья 65. Стандартизованный подход к кредитному риску
Статья 66. Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга кредитного риска
Статья 67. Подход к методам минимизации кредитного риска
Статья 68. Подход к подверженностям по позициям секьюритизации
Статья 69. Случаи использования различных подходов к кредитному риску
Статья 70. Требования к собственным средствам для покрытия операционного риска

Статья 71. Требования к собственным средствам для покрытия рыночных рисков
Статья 72. Подходы, основанные на внутренних моделях, и другие разрешения, выдаваемые Национальным банком Молдовы в связи с рыночным риском
Статья 73. Требования к собственным средствам для покрытия прочих рисков
Статья 74. Требования к крупным подверженностям
Статья 75. Подверженности переведенному кредитному риску
Статья 76. Требования к ликвидности
Статья 77. Расчет показателя эффекта рычага
Статья 78. Процесс оценки достаточности капитала в отношении рисков
Статья 79. Процесс оценки достаточности ликвидности
Статья 80. Сделки с аффилированными лицами банка
Статья 81. Запрещение операций с аффилированными лицами банка
Статья 82. Аутсорсинг
Статья 83. Прочие пруденциальные требования
Статья 84. Требования к отчетности

Глава 5
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И АУДИТ

Статья 85. Бухгалтерский учет в банках
Статья 86. Представление финансовой отчетности
Статья 87. Проведение аудита в других целях
Статья 88. Утверждение аудиторского общества
Статья 89. Обязанности аудиторского общества по информированию и поддержанию связи с Национальным банком Молдовы
Статья 90. Отзыв разрешения аудиторского общества

Глава 6
ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

Статья 91. Сфера применения требований к опубликованию информации
Статья 92. Частота раскрытия информации
Статья 93. Средства массовой информации для опубликования
Статья 94. Специальные требования к опубликованию информации

РАЗДЕЛ IV
ПОЛИТИКИ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

Статья 95. Политики по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
Статья 96. Обязанность соблюдения конфиденциальности
Статья 97. Условия предоставления сведений, составляющих банковскую тайну
Статья 98. Декларирование материального интереса

РАЗДЕЛ V
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР И ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Глава 1
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 99. Пруденциальный надзор за деятельностью банков–юридических лиц Республики Молдова
Статья 100. Процесс проверки и оценки
Статья 101. Технические критерии, учитываемые Национальным банком Молдовы в процессе проверки и оценки
Статья 102. Анализ использования внутренних подходов
Статья 103. Применение процесса надзора в отношении банков с аналогичным профилем риска
Статья 104. Мониторинг внутренних подходов для оценки величины подверженности
Статья 105. Мониторинг профилей риска ликвидности
Статья 106. Программа пруденциального надзора
Статья 107. Сотрудничество в области надзора
Статья 108. Надзор за действующими в Республике Молдова отделениями банков других государств

Глава 2
НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Часть 1
Принципы осуществления надзора на консолидированной основе

Статья 109. Компетентный орган, ответственный за надзор за банками на консолидированной основе
Статья 110. Координация мероприятий по надзору
Статья 111. Соглашения о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе
Статья 112. Коллегии надзорных органов
Статья 113. Обязанности по сотрудничеству
Статья 114. Сотрудничество между компетентными органами Республики Молдова
Статья 115. Проверка информации о субъектах других государств
Статья 116. Применение пруденциальных требований на консолидированной основе

Часть 2
Холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью

Статья 117. Включение холдинговых обществ в надзор на консолидированной основе
Статья 118. Надзор за смешанными холдинговыми финансовыми обществами
Статья 119. Квалификация директоров
Статья 120. Запросы информации и ходатайства об инспектировании
Статья 121. Внутригрупповые операции с холдинговыми обществами со смешанной деятельностью
Статья 122. Меры по содействию надзору на консолидированной основе за холдинговыми обществами

Статья 123. Сотрудничество с органами по надзору за страховщиками и поставщиками инвестиционных услуг
Статья 124. Меры и санкции в отношении холдинговых обществ
Статья 125. Оценка эквивалентности надзора на консолидированной основе, осуществляемого в других государствах

Глава 3
ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С ДРУГИМИ КОМПЕТЕНТНЫМИ ОРГАНАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ

Статья 126. Профессиональная тайна Национального банка Молдовы
Статья 127. Использование конфиденциальной информации
Статья 128. Соглашения о сотрудничестве
Статья 129. Обмен информацией между компетентными органами
Статья 130. Обмен информацией с другими органами
Статья 131. Передача информации, важной в плане денег, защиты депозитов, системного риска или надзора за платежами
Статья 132. Передача информации другим субъектам
Статья 133. Раскрытие информации, полученной при проверках и инспекциях
Статья 134. Раскрытие информации об услугах по клирингу и о платежных услугах
Статья 135. Обработка персональных данных

Глава 4
ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 136. Общие требования к опубликованию
Статья 137. Специфические требования к опубликованию

Глава 5
НАДЗОРНЫЕ МЕРЫ, САНКЦИИ И ДРУГИЕ САНКЦИОНИРУЮЩИЕ МЕРЫ НАКАЗАНИЯ

Статья 138. Компетенции по надзору и наложению санкций
Статья 139. Надзорные меры
Статья 140. Санкционируемые действия
Статья 141. Применяемые санкции и санкционирующие меры
Статья 142. Наложение санкций и других санкционирующих мер
Статья 143. Установление фактов и принятие решений
Статья 144. Оспаривание актов Национального банка Молдовы
Статья 145. Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы
Статья 146. Опубликование санкций
Статья 147. Сообщения о нарушениях

РАЗДЕЛ VI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 148. Переходные положения
Статья 149. Заключительные положения

Парламент принимает настоящий органический закон.

РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1
ПРЕДМЕТ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ДРУГИЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона

Настоящий закон регулирует:

a) условия доступа к банковской деятельности и осуществления таковой на территории Республики Молдова;

b) пруденциальные требования, установленные для банков в соответствии с настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами;

c) компетенции, инструменты и процедуры для пруденциального надзора за банками, осуществляемого Национальным банком Молдовы;

d) пруденциальный надзор за банками, осуществляемый Национальным банком Молдовы в соответствии с правилами, установленными настоящим законом, и изданными для его применения нормативными актами;

e) требования к опубликованию Национальным банком Молдовы информации в области пруденциального регулирования и пруденциального надзора за банками.

Статья 2. Область применения и другие общие положения

(1) Настоящий закон применяется к:

a) банкам–юридическим лицам Республики Молдова, в том числе к их иностранным отделениям;

b) отделениям банков других государств – в отношении деятельности, осуществляемой ими в Республике Молдова.

(2) В целях осуществления пруденциального надзора за банками положения настоящего закона применяются и к другим категориям лиц следующим образом:

a) глава 2 раздела V применяется к холдинговым финансовым обществам, смешанным холдинговым финансовым обществам и холдинговым обществам со смешанной деятельностью – юридическим лицам Республики Молдова;

b) глава 5 раздела III применяется к аудиторским обществам банков и аудиторским обществам холдинговых финансовых обществ, смешанным холдинговым финансовым обществам и холдинговым обществам со смешанной деятельностью – юридическим лицам Республики Молдова.

(3) В процессах лицензирования, уведомления и утверждения, предусмотренных настоящим законом, положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

потенциальный приобретатель – любое физическое или юридическое лицо либо группа лиц, которые действуют согласованно и которые намерены получить во

владение любым способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, акции в капитале банка в связи с предложенным приобретением;

предполагаемое приобретение – принятое потенциальным приобретателем решение получить во владение любым способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенное владение в банке или увеличить свое существенное владение таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или владения в уставном капитале соответствовала или превысила 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк стал дочерним предприятием;

аффилированными лицами другого лица считаются:

a) члены органа управления, а в случае банка – некоторые категории лиц, занимающих ключевые должности в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы;

b) юридические лица и/или физические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или в составе группы согласованно действующих лиц владеют или контролируют один процент и более капитала банка, в том числе выгодоприобретающие собственники. Если супруг (супруга) такого лица или родственник первой степени родства владеет или контролирует владение в уставном капитале банка, независимо от его размера, то считается, что соответствующее владение принадлежит этому лицу и управляется им;

c) любое лицо, которое контролирует лицо или находится под контролем лица либо вместе с лицом находится под контролем другого лица;

d) любой ассоциированный субъект лица или любой субъект–участник совместных предприятий, любой ассоциированный субъект или любой субъект–участник совместного предприятия члена группы лиц, действующих согласованно с лицом, или субъекты и лицо – участники совместных предприятий другого лица;

e) лица, аффилированные лицам, указанным в пунктах a)–d);

f) аффилированное лицо физического лица – супруги, родственники и свойственники первой и второй степени родства физического лица, супруги указанных родственников и свойственников, а также юридическое лицо, в котором физическое лицо и/или его аффилированные лица осуществляют контроль или владеют долей в совместном предприятии либо оказывают существенное влияние или являются членами органа управления;

g) лицо, посредством которого сделка с банком осуществляется в интересах лица, указанного в пунктах a)–f), и которое считается находящимся под влиянием лица, указанного в пунктах a)–f), в данной сделке из-за наличия трудовых, гражданских или иных отношений между этими лицами, определенных в соответствии с регламентами Национального банка Молдовы;

h) иные лица, определенные нормативными актами Национального банка Молдовы;

страховщик/перестраховщик – общество, которое осуществляет деятельность по страхованию/перестрахованию в соответствии с Законом о страховании № 407/2006;

совместное предприятие – договорные или другие аналогичные обязательства, согласно которым два лица или более осуществляют хозяйственную деятельность, подлежащую совместному контролю;

компетентный орган – орган публичной власти или официально признанный во внутреннем праве орган, который на законодательной основе уполномочен осуществлять надзор за банками (по обстоятельствам – инвестиционными обществами) в качестве части существующей в государстве системы надзора;

банк – юридическое лицо, деятельность которого состоит в привлечении депозитов или других возвратных фондов от населения и в выдаче кредитов за свой счет;

выгодоприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует прямо или косвенно потенциального приобретателя либо прямого или косвенного владельца владения в уставном капитале банка или прав голоса;

клиент – любое лицо, которое пользуется или пользовалось услугами банка, или лицо, которое обговорило сделку, даже если данная сделка не завершилась;

контроль – отношения между материнским обществом и его дочерним предприятием согласно понятиям, определенным в настоящей статье, либо подобные отношения между лицом и предприятием де-юре или де-факто;

кредит – любое обязательство дать взаймы денежные средства с условием их возврата, выплаты процентов и других сопутствующих выплат; любое продление срока погашения долга; любая выданная гарантия, а также любое обязательство приобрести долговое обязательство или другие права на осуществление выплаты;

субординированный долг – заем, который в совокупности отвечает следующим критериям:

a) не обеспечен;

b) срок погашения составляет не менее пяти лет. Если срок погашения не определен, заем подлежит возврату по исключительному усмотрению банка, однако не ранее пяти лет со дня выдачи;

c) условия выдачи не содержат ни единого стимула для досрочного погашения банком;

d) положения, регулирующие субординированный долг, не содержат, явно или неявно, указаний на то, что субординированные долги будут или могут быть досрочно погашены банком в иных, чем ликвидация банка, случаях;

e) в случае ликвидации банка погашается после удовлетворения требований всех кредиторов банка, но до удовлетворения требований акционеров, бывших владельцев доли в уставном капитале банка, к которым были применены предусмотренные законом меры по аннулированию и выпуску новых акций, если они владеют требованием к банку, вытекающим из аннулирования удерживаемыми ими акций, и владельцев субординированных долгов, выпущенных в соответствии со статьей 52^1;

депозит – вложенные денежные средства, которые в совокупности соответствуют следующим условиям:

a) подлежат возврату в срок либо до востребования с процентами или без них либо с другой выгодой или на условиях, согласованных с депонентом (вкладчиком) либо уполномоченным им лицом и банком, который принимает деньги;

b) не относятся к субординированным долгам, к праву собственности или к услугам, в том числе к услугам страхования;

c) подтверждены любым письменным учетом или любой квитанцией, справкой, записью или другим документом банка, принимающего деньги;

косвенный владелец/ косвенный получатель во владение – лицо, в том числе выгодоприобретающий собственник, которое владеет/ получает во владение владение в уставном капитале банка посредством другого лица, над которым осуществляет контроль;

существенное владение – прямое или косвенное владение в предприятии не менее чем одним процентом уставного капитала или прав голоса либо любая иная возможность оказывать существенное влияние на управление предприятием при принятии решений на общем собрании или в органе управления, с менее чем одним процентом уставного капитала или прав голоса;

ассоциированный субъект – субъект, посредством которого лицо может участвовать в принятии решений по финансовым политикам и по управлению деятельностью субъекта, в котором данное лицо владеет, прямо или косвенно, 20 или более процентами прав голоса, без осуществления контроля или общего контроля соответствующих политик;

субъект финансового сектора – любой из следующих субъектов:

a) банк;

b) инвестиционное общество;

c) небанковское финансовое общество;

d) предприятие–поставщик вспомогательных услуг, включенное в консолидированный финансовый отчет банка или инвестиционного общества;

e) страховщик;

f) перестраховщик;

g) холдинговое общество со смешанной деятельностью;

h) холдинговое страховое общество и холдинговое страховое общество со смешанной деятельностью;

i) предприятие другого государства, основная деятельность которого сопоставима с любой деятельностью указанных субъектов в рамках соответствующего определения;

регулируемый субъект – банк, страховщик или инвестиционное общество;

экстернализация – использование банком поставщика товаров и услуг, который может быть и аффилированным субъектом в рамках группы или субъектом вне группы, в целях осуществления им на договорной и постоянной основах некоторых действий/операций, проводимых данным банком обычным способом;

дочернее предприятие – юридическое лицо, находящееся с материнским предприятием в одном из положений, предусмотренных в понятии «материнское предприятие». Дочерние предприятия дочернего предприятия считаются дочерними предприятиями предприятия, которое является первичным материнским предприятием;

предприятие–поставщик вспомогательных услуг – предприятие, основная деятельность которого состоит во владении или управлении имуществом, управлении услугами по обработке данных или аналогичной деятельности, которая является дополнительной к основной деятельности одного или нескольких банков и/или инвестиционных обществ;

материнское предприятие – лицо, которое находится в одной из следующих ситуаций:

a) обладает большинством прав голоса в другом лице (дочернем предприятии);

b) имеет право назначать или заменять большинство членов органов управления другого лица (дочернего предприятия) и одновременно является акционером/участником или членом соответствующего лица (дочернего предприятия);

c) имеет право осуществлять определяющее влияние на лицо (дочернее предприятие), являясь или не являясь его акционером/участником или членом в силу договора, заключенного с этим лицом (дочерним предприятием), или положений учредительного акта лица (дочернего предприятия) в случае, когда законодательство, применимое к данному лицу (дочернему предприятию), позволяет ему подпадать под такие договоры или положения;

d) является акционером/участником или членом лица (дочернего предприятия), и большинство членов органов управления этого лица (дочернего предприятия), исполняющих свои обязанности в текущем отчетном периоде, в предыдущем отчетном периоде и до дня составления годовых консолидированных финансовых отчетов, были назначены в результате осуществления своих прав голоса; данное положение не применяется в ситуации, когда иное лицо имеет в отношении дочернего предприятия права, предусмотренные пунктами a), b) или c);

e) является акционером/участником или членом лица (дочернего предприятия) и контролирует самостоятельно, на основании соглашения, заключенного с другими акционерами/участниками или членами данного лица (дочернего предприятия), большинство прав голоса в этом дочернем предприятии;

f) фактически осуществляет определяющее влияние на другое лицо (дочернее предприятие) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы;

тесные связи – положение, в котором два или несколько физических или юридических лиц связаны между собой следующим образом:

a) прямым владением или владением посредством контроля не менее чем 20 процентами капитала предприятия или прав голоса;

b) контролем;

c) постоянным отношением контроля между обоими или всеми этими лицами и тем же третьим лицом;

орган управления – органы банка, которые назначаются в соответствии с применяемым законодательством и уполномочены определять стратегию, задачи и общую направленность банка и которые осуществляют надзор и мониторинг процесса принятия решений относительно руководства и физических лиц, фактически руководящих деятельностью банка;

лицо – физическое или юридическое лицо, группы физических и/или юридических лиц, зарегистрированные соответствующим образом или нет;

лица, действующие согласованно, – лица, находящиеся в ситуации, когда каждое из них решает исполнять свои права, связанные с полученным владением или владением, которое получит в соответствии с подразумевающимся или четким соглашением, заключенным между ними. Пока не доказано обратное считается, что следующие лица действуют согласованно:

a) лица, которые приобрели акции банка в обстоятельствах, указывающих на согласованное приобретение или совместные намерения данных лиц по приобретению акций банка;

b) вовлеченные лица:

– лица, контролирующие другое лицо или контролируемые другим лицом либо находящиеся под совместным контролем;

– лица, прямо или косвенно участвующие в соглашениях с целью получения или совместного осуществления права голоса, если акции, которые являются предметом соглашения, могут предоставлять позицию контроля;

– физические лица из состава юридических лиц, имеющие руководящие полномочия или полномочия контроля;

– лица, могущие назначать большинство членов органа управления в рамках одного лица;

– любое лицо, согласно гражданскому законодательству связанное с вышеуказанным физическим лицом первой и второй степенью родства, супруги лица и родственников лица, свойственники лица и супруги свойственников, а также общества, находящиеся под их контролем;

c) материнское предприятие совместно со своими дочерними предприятиями, а также любое дочернее предприятие одного и того же материнского предприятия между ними;

d) лицо с членами органов управления и с вовлеченными лицами, а также эти лица между собой;

e) лицо со своими пенсионными фондами и с лицом, администрирующим эти фонды;

f) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций используют финансовые ресурсы, имеющие тот же источник или происходящие от различных организаций, являющиеся вовлеченными лицами;

g) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций направляют полученную таким образом прямую выгоду тому же получателю или получателям, являющимся вовлеченными лицами;

h) юридические лица, структуры собственности или органы управления которых имеют в основном тот же состав;

i) лица, которые приняли или принимают аналогичную инвестиционную политику путем приобретения финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом или лицами, связанными с тем же эмитентом, и/или путем продажи финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом или лицами, связанными с тем же эмитентом;

j) лица, идентичное осуществление которыми прав, предоставляемых ценными бумагами, выпущенными банком, указывает на совместную долгосрочную политику по отношению к соответствующему банку;

k) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций, реализации представительных интересов или осуществлении прав голоса, предоставляемых финансовыми инструментами, которыми они владеют, назначили или назначают в качестве доверительного управляющего (доверительных управляющих) одно и то же лицо (одних и тех же лиц), являющееся (являющихся) вовлеченным лицом (вовлеченными лицами);

l) лица, которые объединились в любой признанной законом форме, а целью или предметом объединения является проведение операций, связанных с банком;

m) лица, которые владели или владеют в одно и то же время владениями в одном или нескольких юридических лицах, осуществляя контроль над ними и проводя общую политику;

n) лица, которые проводили или проводят совместные экономические операции;

o) другие лица, определенные Национальным банком Молдовы согласно критериям, установленным в нормативных актах;

лица, занимающие ключевые должности, – члены персонала, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на направленность банка, но которые не являются членами органа управления. Лицами, занимающими ключевые должности, могут считаться руководители некоторых важных направлений деятельности, отделений, функций контроля и поддержки. Категории физических лиц, занимающих ключевые должности, определяются нормативными актами Национального банка Молдовы;

общественность – любое физическое или юридическое лицо, не имеющее необходимых знаний и опыта для оценки риска невозврата осуществленных размещений. В данную категорию не входят: государство, органы центрального, регионального и местного публичного управления, правительственные агентства, банки, небанковские финансовые общества, другие аналогичные общества и любое другое лицо, признанное квалифицированным инвестором в смысле законодательства о рынке капитала;

системный риск – риск нарушения финансовой системы, которое может привести к серьезным негативным последствиям для финансовой системы и реальной экономики;

консолидированное положение – положение, вытекающее из применения требований главы 2 раздела V настоящего закона в случае банка или инвестиционного общества, если они создают с одним или несколькими субъектами единый банк или единое инвестиционное общество;

общество доверительного управления инвестициями – общество доверительного управления инвестициями в соответствии с Законом о рынке капитала № 171/2012;

системно значимое общество – материнский банк/ материнское инвестиционное общество, материнское холдинговое финансовое общество, материнское смешанное холдинговое финансовое общество или банк/ инвестиционное общество, банкротство или несоответствующая деятельность которого может спровоцировать системный риск;

инвестиционное общество – инвестиционное общество, как оно определено статьей 6 Закона о рынке капитала № 171/2012;

холдинговое финансовое общество – небанковское финансовое общество, дочерними предприятиями которого являются исключительно или в основном банки, инвестиционные общества или небанковские финансовые общества, по меньшей мере одно из этих дочерних предприятий являясь банком или инвестиционным обществом, которое не является смешанным холдинговым финансовым обществом;

смешанное холдинговое финансовое общество – материнское предприятие, иное чем регулируемый субъект, которое совместно со своими дочерними предприятиями, из которых по меньшей мере одно является регулируемым субъектом с местонахождением на территории Республики Молдова, и совместно с другими субъектами составляет финансовый конгломерат;

небанковское финансовое общество – предприятие, иное чем банк или инвестиционное общество, основной деятельностью которого является получение владений или осуществление одного или нескольких видов деятельности, указанных

в пунктах b)–p) части (1) статьи 14, в том числе холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество и общество доверительного управления инвестициями, исключая страховые холдинговые общества и страховые холдинговые общества со смешанной деятельностью;

холдинговое общество со смешанной деятельностью – материнское предприятие, иное чем холдинговое финансовое общество, банк, инвестиционное общество или смешанное холдинговое финансовое общество, дочерние предприятия которого включают по меньшей мере банк или инвестиционное общество;

страна происхождения – государство, в котором учрежден и лицензирован банк;

принимающая страна – государство, в котором банк имеет отделение;

отделение – отдельное подразделение банка, юридически зависящее от данного банка и непосредственно осуществляющее все или некоторые сделки, специфические для деятельности банков;

консолидирующий надзорный орган – компетентный орган, ответственный за осуществление надзора на консолидированной основе (на основании консолидированного отчета) за деятельностью материнского банка или материнского инвестиционного общества и банков или инвестиционных обществ, контролируемых материнскими холдинговыми финансовыми обществами или материнскими смешанными холдинговыми финансовыми обществами, в которых данные общества являются самого высокого уровня в рамках группы.

[Ст.3 дополнена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Глава 2
ПОЛНОМОЧИЯ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

Статья 4. Компетентный орган для банков в Республике Молдова

(1) Национальный банк Молдовы является компетентным органом для банков. В этом смысле Национальный банк Молдовы выполняет полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору согласно положениям настоящего закона и Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(2) Компетенции Национального банка Молдовы по оздоровлению и резолюции осуществляются согласно Закону об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(3) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы в рамках выполнения своих полномочий функция надзора на основании настоящего закона и любые другие его функции, предусмотренные Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995, были разделены и независимы от функции оздоровления, выполняемой согласно Закону об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

Статья 5. Надзорные полномочия компетентного органа

(1) Национальный банк Молдовы осуществляет пруденциальный надзор за банками, действующими на территории Республики Молдова, посредством инструментов, мер и процедур, предусмотренных настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет надзор за деятельностью банков, а в случае, в котором является компетентным органом, ответственным за надзор на консолидированной основе, осуществляет также надзор за деятельностью холдинговых финансовых обществ и смешанных холдинговых финансовых обществ в

части применяемых к ним положений с целью оценки соответствия пруденциальным требованиям, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами.

(3) При выполнении своих предусмотренных законом компетенций Национальный банк Молдовы собирает и обрабатывает любые соответствующие данные и сведения, в том числе данные личного характера, необходимые для оценки соответствия банков, а в качестве компетентного органа, ответственного за надзор на консолидированной основе за деятельностью холдинговых финансовых обществ и смешанных холдинговых финансовых обществ, – для оценки соответствия пруденциальным требованиям, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, и для расследования возможных нарушений данных требований.

(4) Для выполнения функции пруденциального надзора и наложения санкций, предусмотренных настоящим законом, Национальный банк Молдовы располагает необходимыми компетенциями и действует независимо. С этой целью Национальный банк Молдовы должен располагать специальными знаниями, необходимыми ресурсами и операционной способностью.

(5) Для облегчения эффективного пруденциального надзора за деятельностью лицензированных банков Национальный банк Молдовы заключает письменные соглашения по координированию и сотрудничеству с компетентными органами Республики Молдова.

Глава 3
ОГРАНИЧЕНИЯ

Статья 6. Запрет на осуществление деятельности по привлечению депозитов

(1) Запрещается любому лицу, не являющемуся банком, осуществлять деятельность по привлечению депозитов или других возвратных фондов от населения.

(2) Запрет, предусмотренный в части (1), не применяется в случае привлечения депозитов или других возвратных фондов Правительством Республики Молдова или органами местной публичной власти Республики Молдова, международными общественными организациями, участником которых является Республика Молдова, или в случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Молдова, с условием, что данная деятельность подвергается регулированию и надзору, применяемым к данным случаям с целью защиты прав депонентов и инвесторов.

(3) Ни один банк другого государства не может осуществлять в Республике Молдова разрешенную банкам деятельность, предусмотренную пунктом а) части (1) статьи 14, кроме отделений, которым Национальный банк Молдовы выдал лицензию на условиях, предусмотренных настоящим законом.

(4) Банк другого государства может открывать представительства на территории Республики Молдова только после уведомления Национального банка Молдовы в соответствии с принятыми им нормативными актами. Представительства банков другого государства ограничивают свою деятельность предоставлением информации, установлением связей или выполнением представительских функций и не осуществляют ни один из видов деятельности, разрешенных банкам.

Статья 7. Наименование банка

(1) Запрещается любому лицу, иному чем лицензированный банк или лицензированное отделение банка другого государства, использовать наименование «банк» или производные данного наименования в связи с видом деятельности, продуктом или услугой, за исключением случая, когда данное использование установлено или признано законом или международным соглашением или когда из контекста, в котором использовано данное наименование, однозначно вытекает, что речь не об осуществлении присущей банку деятельности.

(2) Без ущерба для положений части (1) субъекты или отделения группы, к которой принадлежит банк, могут использовать в своих наименованиях инициалы, аббревиатуру, эмблему, название или другие идентификационные элементы, используемые на уровне группы.

РАЗДЕЛ II
ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Глава 1
МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 8. Лицензия и полномочие по выдаче лицензии

(1) Для осуществления деятельности в Республике Молдова каждый банк должен располагать лицензией, выданной Национальным банком Молдовы на условиях, предусмотренных настоящим законом.

(2) Национальный банк Молдовы обладает исключительным правом на выдачу лицензий банкам.

(3) Минимальные требования по доступу к банковской деятельности и условия, на которых Национальный банк Молдовы может выдавать лицензии, предусмотрены в настоящей главе.

(4) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку только в случае, если есть уверенность, что данный банк может обеспечить осуществление деятельности в условиях безопасности и соблюдения требований предусмотрительного и разумного управления, обеспечивающего защиту интересов вкладчиков и других кредиторов и хорошее функционирование банковской системы, в связи с чем должны соблюдаться положения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

Статья 9. Первоначальный капитал

(1) Национальный банк Молдовы отказывает в выдаче лицензии в случае, если банк не располагает первоначальным капиталом, равным минимальному пределу, установленному нормативными актами Национального банка Молдовы. Данный предел не может быть меньше 100 миллионов леев.

(2) При создании банка первоначальный капитал представлен уставным капиталом за вычетом организационных расходов, необходимых для учреждения банка.

(3) Уставный капитал банка полностью вносится в виде денежных средств на момент подписки или государственных ценных бумаг – в случае первоначального капитала бридж-банка, в том числе в случае его увеличения. Уставный капитал состоит из объема вкладов, полученных в счет оплаты акций.

(4) Акции могут быть оплачены полностью или частично государственными ценными бумагами, выпущенными в этих целях Правительством в лице Министерства

финансов в случае системного финансового кризиса, определенного как таковой национальным органом, созданным для управления системными финансовыми кризисами, а также в случаях, предусмотренных статьями 111 и 217 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

Статья 10. Местонахождение

Банк–юридическое лицо Республики Молдова располагается на территории Республики Молдова, а местонахождение указывается в уставе банка. Местонахождением является место, где расположен орган управления банка.

Статья 11. Руководство деятельностью

(1) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку только в случае, если не менее трех физических лиц руководят текущей деятельностью банка-заявителя.

(2) Физические лица, которым вверена ответственность в качестве членов органа управления банка, для которого запрашивается лицензия, должны соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 43.

Статья 12. Акционеры

(1) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку-заявителю только в случае, если данный банк представил информацию о личности прямых или косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников – юридических или физических лиц, которые будут иметь существенные владения, а также о размере их владения, а в случае отсутствия существенных владений банк-заявитель представляет информацию о личности самых крупных 20 прямых или косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников, юридических или физических лиц.

(2) Национальный банк Молдовы выдает лицензию, только если полностью уверен, что из перспективы необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком качество лиц, указанных в части (1), соответствует требованиям статьи 48.

(3) При применении положений части (1) способ определения прав голоса устанавливается согласно положениям части (7) статьи 45.

(4) При наличии тесных связей между банком и любыми другими физическими или юридическими лицами Национальный банк Молдовы выдает лицензию только тогда, когда данные связи не препятствуют выполнению его надзорной функции.

(5) Национальный банк Молдовы отказывает в выдаче лицензии банку, если документы, имеющие правовую силу, или документы публичной власти либо другого государства, регулирующие деятельность одного или нескольких физических или юридических лиц, с которыми банк имеет тесные связи, или трудности, возникшие при применении данных документов, препятствуют выполнению надзорной функции Национального банка Молдовы.

(6) Национальный банк Молдовы требует от банков необходимую информацию для постоянного мониторинга соблюдения условий, указанных в частях (4) и (5), и положений части (5) статьи 51.

Статья 13. Программа деятельности и организационная структура

Любое заявление о выдаче лицензии банку должно сопровождаться программой деятельности, содержащей по меньшей мере предлагаемые для осуществления виды деятельности и организационную структуру банка, из которой бы вытекала его способность выполнить предложенные задачи в условиях, совместимых с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики путем соответствия основы управления деятельностью, процедур, внутренних механизмов, капитала и ликвидности по виду, объему и сложности деятельности, которую банк предполагает осуществлять в течение следующих трех лет.

Статья 14. Деятельность, разрешенная банкам

(1) Банки могут осуществлять в пределах выданной лицензии следующие виды деятельности:

a) привлечение депозитов и других возвратных фондов;

b) выдача кредитов, среди которых: потребительские кредиты, кредитные договоры, связанные с недвижимым имуществом, факторинг (с правом обжалования или без), финансирование коммерческих сделок (в том числе фиксированные суммы);

c) финансовый лизинг;

d) предоставление платежных услуг в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

e) выпуск и администрирование дорожных чеков, векселей и других платежных инструментов в той мере, в которой данная деятельность не соответствует пункту d);

f) выпуск гарантий и принятие обязательств;

g) сделки за свой счет или за счет клиентов с любым из следующих средств: инструменты денежного рынка (чеки, кредитные средства обращения и платежа, депозитные сертификаты и пр.); иностранная валюта; фьючерсные контракты и опционные договоры по финансовым инструментам; инструменты, основанные на обменном курсе и процентных ставках; ценные бумаги и другие финансовые инструменты;

h) участие в эмиссии ценных бумаг и других финансовых инструментов и предоставление услуг, связанных с данной эмиссией;

i) консультации юридическим лицам по структуре уставного капитала, деловой стратегии и другим аспектам, связанным с коммерческой деятельностью, а также консультации и услуги по слиянию и приобретениям юридических лиц;

j) денежный брокераж (посредничество на межбанковских рынках);

k) управление портфелями и консультации в связи с ними;

l) хранение и управление финансовыми инструментами;

m) информационные услуги по кредитам;

n) услуги по хранению в банковских ячейках;

o) выпуск электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

p) любая другая деятельность или услуги, разрешенные Национальным банком Молдовы, в той мере, в которой они относятся к финансовой области, с соблюдением специальных законоположений, которые регулируют соответствующую деятельность.

(2) Сфера деятельности, предусмотренная пунктами g)–k) части (1), охватывает все услуги финансовых инвестиций, предусмотренные статьей 33 Закона о рынке капитала № 171/2012, в случае, если они касаются финансовых инструментов, предусмотренных статьей 4 указанного закона.

(3) Положения части (1) толкуются и применяются таким образом, чтобы виды деятельности, указанные в части (1), покрывали любые операции, сделки, продукты и услуги, которые вписываются в сферу данных видов деятельности или могут приравниваться к ним, в том числе дополнительные услуги по данным видам деятельности.

(4) Деятельность, которая согласно специальным законам требует лицензирования, разрешения, утверждения или специального уведомления, может быть осуществлена банком только после получения соответствующих документов. В случае если деятельность, предусмотренная частью (1), регулируется специальными законами, при совершении данной деятельности банки соблюдают соответствующие требования этих законов.

Статья 15. Ограничения в осуществлении некоторых видов деятельности

(1) Банки не могут осуществлять другие виды деятельности, кроме разрешенных согласно настоящему закону. Банки не осуществляют деятельность, указанную в части (1) статьи 14, если она не предусмотрена лицензией.

(2) Банки не могут выполнять следующие операции:

a) закладывать собственные казначейские акции в счет задолженности банка;

b) выдавать кредиты, гарантированные акциями, другими видами капитала или обязательствами, выпущенными банком и/или другим аффилированным лицом, в том числе субъектом группы, к которой принадлежит банк.

Глава 2
ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

Статья 16. Заявка на выдачу лицензии

(1) Банки–юридические лица Республики Молдова до начала своей деятельности должны получить лицензию Национального банка для осуществления деятельности, указанной в части (1) статьи 14.

(2) Банки учреждаются согласно организационно-правовой форме акционерных обществ в соответствии с законодательством об акционерных обществах и настоящим законом.

(3) Для выдачи лицензии на осуществление деятельности, разрешенной банкам в соответствии со статьей 14, Национальному банку Молдовы подается в порядке, установленном в его нормативных актах, письменное заявление, к которому прилагаются необходимые документы и сведения в отношении банка-заявителя:

a) учредительные документы банка;

b) первоначальный капитал будущего банка согласно статье 9;

c) руководство банка согласно статье 11;

d) личность акционеров согласно статье 12;

e) программа деятельности на последующие три года согласно статье 13;

f) любая другая информация, предусмотренная нормативными актами Национального банка Молдовы.

(4) В процессе анализа заявления о выдаче лицензии Национальный банк Молдовы может запрашивать любые дополнительные документы и сведения, касающиеся процесса лицензирования, если представленные сведения недостаточны для оценки соответствия условиям лицензирования.

Статья 17. Процесс лицензирования

(1) Национальный банк Молдовы дает предварительное разрешение на учреждение банка или отклоняет заявление в течение пяти месяцев со дня получения заявления о выдаче лицензии, сопровождаемого документами и сведениями, предусмотренными Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (3) статьи 16.

(2) В течение 15 рабочих дней со дня получения заявления о выдаче лицензии Национальный банк Молдовы по необходимости сообщает заявителю список документов и сведений, которые не были поданы согласно части (1), для их представления.

(3) Национальный банк Молдовы вправе потребовать в письменной форме в течение срока, предусмотренного частью (1), но не позднее трех месяцев со дня получения заявления, любые документы или дополнительные сведения, если предыдущие являются неполными для осуществления оценки или в документах и/или сведениях выявлены другие недочеты.

(4) Заявитель имеет в распоряжении 30 календарных дней со дня сообщения требования, сформулированного в соответствии с частью (3), для представления затребованных документов и/или сведений, соответственно для устранения выявленных недостатков, в течение которых пятимесячный срок, предусмотренный частью (1), приостанавливается. Заявитель по собственной инициативе может предоставить любые другие сведения и/или документы, которые он считает необходимыми.

(5) Любой документ или сведения, предусмотренные частями (3) и (4), представляются не позднее 30 календарных дней до даты истечения срока, в течение которого Национальный банк Молдовы должен вынести решение по заявлению о лицензировании.

(6) Государственная регистрация банка осуществляется Агентством государственных услуг только после представления решения о выдаче предварительного разрешения об учреждении данного банка, выданного на условиях настоящей статьи Национальным банком Молдовы.

(7) Если Национальный банк Молдовы выносит решение о выдаче предварительного разрешения об учреждении банка, для получения лицензии заявитель представляет ему сведения и документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для применения положений части (4) статьи 8, в пятимесячный срок со дня сообщения о данном решении.

(8) Если в течение срока, предусмотренного частью (7), заявитель не представит соответствующие документы и сведения, решение о выдаче предварительного разрешения об учреждении банка становится недействительным.

(9) Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче лицензии банку не позднее двух месяцев со дня получения документов и сведений согласно части (7).

(10) Национальный банк Молдовы вправе потребовать в письменной форме любые дополнительные документы и сведения, необходимые для оценки и/или, по обстоятельствам, для устранения выявленных недостатков, в месячный срок со дня получения документов, указанных в части (7), а заявителю предоставляет месячный срок со дня сообщения запроса об их представлении. Заявитель по собственной инициативе может представить любые другие документы и/или сведения, которые он

считает необходимыми, не позднее 30 календарных дней до даты истечения срока, предусмотренного частью (9).

(11) Документы и сведения, представленные с превышением сроков, предусмотренных для их подачи, не рассматриваются при оценке заявления о лицензировании и возвращаются заявителю.

(12) На любом из этапов процесса лицензирования, предусмотренных частями (1)–(11), Национальный банк Молдовы письменно сообщает заявителю о своем решении, указав причины в случае отклонения заявления о лицензировании.

(13) Банк вправе осуществлять деятельность, предусмотренную лицензией, с момента ее выдачи.

Статья 18. Предварительные консультации с другими органами в рамках процесса лицензирования

(1) До выдачи лицензии банку Национальный банк Молдовы консультируется с компетентными органами другого государства, если:

a) банк является дочерним предприятием лицензированного банка в другом государстве;

b) банк является дочерним предприятием материнского предприятия лицензированного банка в другом государстве;

c) банк контролируется тем же лицом, которое контролирует банк, лицензированный в другом государстве.

(2) До выдачи лицензии банку Национальный банк Молдовы консультируется с Национальной комиссией по финансовому рынку, с компетентным органом, ответственным за надзор за деятельностью инвестиционных обществ или страховщиков другого государства, если:

a) банк является дочерним предприятием страховщика или инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, соответственно в другом государстве;

b) банк является дочерним предприятием материнского предприятия страховщика или инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, соответственно в другом государстве;

c) банк контролируется тем же лицом, которое контролирует страховщика или инвестиционное общество, лицензированное в Республике Молдова, соответственно в другом государстве.

(3) Органы, указанные в частях (1) и (2), консультируются главным образом для оценки качества акционеров банка и репутации и опыта лиц, участвующих в управлении субъектами, лицензированными данными органами, в том числе в рамках той же группы, которым будет вверено руководство банком. В этом смысле обеспечивается обмен сведениями, релевантными для выдачи лицензии, а также для оценки на постоянной основе выполнения условий осуществления деятельности.

(4) В целях оценки качества вовлеченных лиц или в связи с представленным заявлением о лицензировании Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег предоставляет необходимую помощь Национальному банку Молдовы по его требованию в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) Если после выдачи лицензии банку Национальный банк Молдовы имеет статус компетентного органа по осуществлению надзора на консолидированной

основе, он предоставляет вовлеченным компетентным органам, указанным в частях (1) и (2), все сведения по банковским группам, соответственно информацию о субъектах, между которыми существует тесная связь, а также о формальной основе управления деятельностью, в частности, касающейся юридической, управляющей, организационной структуры на уровне группы в случае заключения некоторых соглашений о сотрудничестве и согласовании в соответствии со статьей 111.

(6) Обмен информацией согласно частям (1)–(5) осуществляется с заключением или без заключения соглашений о сотрудничестве, но в любой из этих ситуаций должно обеспечиваться соблюдение положений о профессиональной тайне согласно главе 3 раздела V.

[Ст.18 изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]

Статья 19. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии

(1) Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о выдаче лицензии, если:

a) представленная документация не составлена в соответствии с действующими правовыми положениями или является неполной и/или представленные сведения недостаточны для оценки соблюдения условий, предусмотренных для выдачи лицензии;

b) банк не располагает отдельными собственными фондами или первоначальный капитал ниже минимального предела, установленного Национальным банком Молдовы;

c) из оценки представленной программы деятельности вытекает, что банк не может обеспечить выполнение предложенных задач при соблюдении требований, указанных в настоящем законе и изданных для его применения нормативных актах;

d) Национальный банк Молдовы не удовлетворен качеством членов органа управления банка, так как их репутация и профессиональный опыт не соответствуют характеру, объему и сложности деятельности банка или не соответствуют необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного менеджмента, согласно статье 43;

e) Национальный банк Молдовы не удовлетворен качеством прямых и косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников банка, так как они не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами;

f) тесные связи между банком и другими физическими или юридическими лицами или правовые положения, меры административного или юрисдикционного характера другого государства, которые управляют одним или несколькими физическими и юридическими лицами, с которыми у банка тесные связи или трудности в применении данных положений или мер, препятствуют эффективному осуществлению пруденциального надзора;

g) до получения лицензии учредители публично сообщили о функционировании банка;

h) не соблюдаются другие условия, предусмотренные настоящим законом.

(2) Национальный банк Молдовы не рассматривает заявление о выдаче лицензии в контексте экономических потребностей рынка.

Статья 20. Срок действия лицензии. Заверенные копии лицензии. Сборы

(1) Лицензия выдается на неопределенный срок без права передачи другому лицу.

(2) Банку выдаются заверенные копии лицензии для каждого отделения, которое будет осуществлять деятельность на основании лицензии.

(3) Сбор за выдачу лицензии устанавливается в размере 50000 леев.

(4) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, за переоформление лицензии /заверенной копии лицензии, а также за выдачу дубликата лицензии устанавливается в размере 500 леев.

(5) Суммы сборов, указанных в частях (3) и (4), перечисляются в государственный бюджет и не подлежат возврату, если банк или отделение банка не начнет либо прекратит свою деятельность.

Статья 21. Регистр банков

(1) Национальный банк Молдовы ведет регистр банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений иностранных банков, в который записываются серия, номер и дата выдачи лицензии, наименование и местонахождение офиса банка и его отделений и представительств, информация о переоформлении лицензии, выдаче с нее копий и дубликатов. Национальный банк Молдовы публикует на своей официальной веб-странице и постоянно обновляет список наименований всех банков, получивших лицензию, в том числе отделений иностранных банков.

(2) Банки–юридические лица Республики Молдова или отделения иностранных банков, лицензии которых были отозваны, исключаются из регистра, в котором производится соответствующая запись, включающая дату и номер решения об отзыве лицензии. Исключение из регистра не является физическим удалением данных о банке из регистра.

Статья 22. Отзыв лицензии

(1) Национальный банк Молдовы может отозвать предоставленную банку лицензию в следующих случаях:

a) банк не начал свою деятельность, на которую получил разрешение, в течение года со дня выдачи лицензии, прямо отказывается от нее или прекратил свою деятельность более шести месяцев назад;

b) лицензия была получена на основании недостоверной информации или другим незаконным способом;

c) банк больше не отвечает требованиям, на основе которых ему была выдана лицензия;

d) банк больше не выполняет пруденциальные требования в отношении собственных средств для покрытия рисков, крупных подверженностей или ликвидности, установленные согласно настоящему закону и изданным для его применения нормативным актам, или существуют элементы, подтверждающие, что в течение 12 месяцев банк не сможет выполнять обязательства перед кредиторами и, в частности, не может гарантировать безопасность вверенных ему депонентами активов;

e) банк совершил одно из нарушений, указанных в статье 140;

f) банк прекращает свое существование вследствие реорганизации;

g) банк ликвидирован по решению его акционеров;

h) банк в течение первых трех лет своего функционирования выполняет виды финансовой деятельности, существенно отличающиеся от перечисленных в программе деятельности, представленной на этапе получения лицензии, если Национальный банк Молдовы считает, что данное отклонение не оправдано новыми экономическими условиями;

i) несоблюдение прямыми и косвенными владельцами акций банка, в том числе выгодоприобретающими собственниками, положений, предусмотренных законом для обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком, или недопущение ими осуществления эффективного надзора;

j) банк не устранил обстоятельства, послужившие основанием для назначения временного руководителя согласно Закону об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, или, по мнению Национального банка Молдовы, они не могут быть устранены в период применения данных мер.

(2) Национальный банк Молдовы отзывает лицензию и возбуждает процесс принудительной ликвидации банка в случае установления того, что банк находится в одном из положений несостоятельности, предусмотренных в пунктах a)–c) настоящей части, и не выполняются условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренной в статье 58 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016. В целях настоящей части ситуациями несостоятельности являются следующие:

a) банк не в состоянии исполнить требования кредиторов по оплате денежных обязательств с наступившим сроком платежа (неплатежеспособность);

b) активы банка больше не покрывают его обязательства (чрезмерная задолженность);

c) абсолютное значение собственных средств банка составляет менее 1/4 значения собственных средств, установленного в нормативных актах Национального банка Молдовы;

d) показатели достаточности собственных средств банка, рассчитанные в соответствии с частью (5) статьи 60, составляют менее 1/4 показателей достаточности собственных средств, установленных Национальным банком Молдовы.

(2^1) Национальный банк Молдовы отзывает лицензию в установленный в части (20) статьи 52^1 срок, если вновь выпущенные согласно статье 52^1 акции не были проданы в шестимесячный срок, предусмотренный частью (15) той же статьи, и составляют не менее 50 процентов уставного капитала банка и не является необходимым действие резолюции исходя из общественного интереса в смысле статьи 60 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(3) В случае если отзыв лицензии запрашивается банком или его акционерами на основании принятого решения, отзыв лицензии и ликвидация банка осуществляются в соответствии с положениями действующего законодательства.

(4) Если банк находится в состоянии неплатежеспособности или чрезмерной задолженности либо если существует угроза того, что он станет неплатежеспособным, руководитель исполнительного органа банка обязан незамедлительно уведомить об этом Национальный банк Молдовы.

(5) Решение Национального банка Молдовы об отзыве лицензии должно содержать основания ее отзыва. Решение об отзыве лицензии в письменном виде доводится до сведения соответствующего банка, Фонда гарантирования депозитов в банковской системе и Государственной налоговой службы.

[Ст.22 дополнена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Статья 23. Опубликование и вступление в силу решения об отзыве лицензии

(1) Решение об отзыве лицензии публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова не позднее чем в семидневный срок после его принятия. Объявление об отзыве лицензии публикуется в указанный срок в газетах, распространяемых по всей территории страны, а также в газетах населенных пунктов, в которых банк имеет свое местонахождение и отделения, в том числе обособленные подразделения.

(2) Решение об отзыве лицензии вступает в силу в день и точное время принятия решения, указанные в нем.

(3) Со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии банк обязан прекратить любую деятельность, разрешенную банкам согласно статье 14. Соответствующий банк не может осуществлять иную деятельность, чем строго связанную с ликвидацией.

(4) Национальный банк Молдовы осуществляет надзор за процессом ликвидации банка до завершения этого процесса и исключения банка из Государственного регистра юридических лиц. Данный банк по требованию Национального банка Молдовы обеспечивает доступ его уполномоченным работникам в помещения и к регистрам банка, представляет документы, сведения и отчеты, связанные с ликвидацией данного банка.

Глава 3
РЕЖИМ ОТДЕЛЕНИЙ БАНКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

Статья 24. Условия осуществления деятельности отделений банков иностранного государства

(1) Банки с местонахождением в другом государстве, лицензированные иностранным государством, могут осуществлять деятельность на территории Республики Молдова, если совокупно выполняются следующие условия:

a) деятельность осуществляется вследствие открытия отделения;

b) отделение лицензировано Национальным банком Молдовы;

c) компетентный орган страны происхождения не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;

d) существующая законодательная база страны происхождения и/или способ ее применения не препятствуют Национальному банку Молдовы выполнять свои надзорные функции;

e) соблюдаются положения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(2) С целью осуществления пруденциального надзора Национальным банком Молдовы все отделения, созданные иностранным банком на территории Республики Молдова, считаются одним отделением.

(3) Деятельность, которая может осуществляться через отделение иностранного банка в Республике Молдова, предусмотрена в лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, и не может выходить за пределы предмета деятельности банка, лицензированного компетентным органом страны происхождения.

(4) Деятельность отделения в Республике Молдова подвергается пруденциальному надзору Национального банка Молдовы в соответствии с настоящим законом, аналогично банкам–юридическим лицам Республики Молдова, лицензированным Национальным банком Молдовы, включая наложение санкций и других санкционирующих мер.

(5) В отступление от положений части (2) статьи 19 Закона об инвестициях в предпринимательскую деятельность № 81/2004 и части (5) статьи 21 Закона о предпринимательстве и предприятиях № 845/1992 отделения иностранных банков не являются юридическими лицами, и их регистрация осуществляется согласно процедуре, установленной статьей 12 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220/2007.

(6) Положения статьи 35 настоящего закона применяются соответствующим образом к изменениям в случае отделений банков иностранных государств.

(7) Отделение иностранного банка, созданное на территории Республики Молдова, участвует в создании средств Фонда гарантирования депозитов в банковской системе согласно Закону о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003.

(8) Пруденциальные требования, изложенные в настоящем законе, применяются соответствующим образом в порядке, предусмотренном нормативными актами, изданными Национальным банком Молдовы, и к отделениям иностранных банков, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова.

(9) Национальный банк Молдовы может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям иностранных банков, если в результате оценки установлено, что в стране происхождения существует пруденциальная нормативная база, равнозначная установленной настоящим законом и изданным для его применения нормативным актам, и компетентный орган данной страны осуществляет надлежащий надзор за деятельностью иностранного банка, а также деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(10) Режим, предусмотренный частью (9), применяется только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между Национальным банком Молдовы и компетентным органом страны происхождения, без того, чтобы данный режим устанавливал более благоприятное отношение, чем предусмотренное для банков, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова.

(11) Отделение иностранного банка должно иметь регламент, в котором указано по меньшей мере наименование, адрес, размер дотационного капитала, должности руководителей, предмет деятельности, который может быть изменен только с письменного разрешения Национального банка Молдовы.

[Ст.24 изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

Статья 25. Наименование отделения

Отделение, созданное на территории Республики Молдова, может воспользоваться наименованием иностранного банка, используемым в стране происхождения. Если существует опасение создания замешательства, для обеспечения соответствующего разъяснения Национальный банк Молдовы может потребовать, чтобы данное наименование сопровождалось пояснением.

Статья 26. Требования по лицензированию отделения

(1) Требования по лицензированию и по осуществлению деятельности, указанные в главах 1 и 2 раздела II, применяются соответствующим образом к отделениям банков иностранного государства при соблюдении положений настоящей главы.

(2) Национальный банк Молдовы выдает лицензию отделению в Республике Молдова банка иностранного государства, только если он полностью уверен, что данный банк может обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в условиях безопасности и с соблюдением требований о предусмотрительном и разумном управлении, с обеспечением надлежащих условий для осуществления надзора.

(3) Положения части (4) статьи 18 применяются соответствующим образом и в отношении требования представления информации о лицах и субъектах, вовлеченных или связанных с заявлением о лицензировании отделения банка иностранного государства.

Статья 27. Дотационный капитал отделения

(1) Отделение иностранного банка располагает дотационным капиталом для получения лицензии и осуществления деятельности на территории Республики Молдова.

(2) Дотационный капитал отделения обеспечивается предоставлением ему дотационного капитала в денежном виде соответствующим банком иностранного государства на уровне, предусмотренном нормативными актами Национального банка Молдовы, который составляет не менее 100 миллионов леев.

Статья 28. Руководство деятельностью отделения

(1) Иностранный банк должен назначить не менее трех лиц, обеспечивающих руководство деятельностью отделения, созданного в Республике Молдова, которые на законной основе имеют полномочия ангажировать и представлять в Республике Молдова соответствующий иностранный банк. Данные лица должны иметь надлежащую репутацию и опыт работы для выполнения возложенных на них обязанностей. Положения главы 1 раздела III, касающиеся требований к руководителям банка, применяются соответствующим образом.

(2) Лица, обеспечивающие руководство деятельностью отделения иностранного банка, несут ответственность за выполнение на уровне отделения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) Руководство деятельностью отделения и документы, необходимые для осуществления надзора, должны находиться на территории Республики Молдова по зарегистрированному адресу местонахождения отделения.

Статья 29. Оценка качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения

(1) При оценке качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения, будут учитываться как минимум следующие критерии:

a) уровень собственных средств, требования к капиталу и ликвидность банка;

b) результаты оценки, осуществляемой компетентным органом страны происхождения в отношении прямых и/или косвенных акционеров, в том числе их выгодоприобретающих собственников, которые владеют не менее чем 10 процентами уставного капитала банка.

(2) Если между иностранным банком, ходатайствующим о создании отделения, и другими физическими и юридическими лицами существует тесная связь, Национальный банк Молдовы выдает лицензию только при условии, что данная связь не препятствует эффективному осуществлению его надзорных функций.

(3) Любые изменения, которые считаются Национальным банком Молдовы существенными на уровне акционеров иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения, или лиц, находящихся с ним в тесной связи, включая изменения, вытекающие из процесса слияния или реорганизации, в который вовлечен иностранный банк, должны быть представлены отделением данного банка Национальному банку Молдовы. Данные изменения могут служить основой для отзыва лицензии отделения, если не выполняются условия, на основании которых оно было лицензировано.

(4) Банки из юрисдикций, которые не соблюдают международные стандарты прозрачности, не могут создавать отделения на территории Республики Молдова. Перечень юрисдикций, которые не внедряют международные стандарты прозрачности, устанавливается нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 30. Отзыв лицензии отделения

(1) Национальный банк Молдовы может отозвать лицензию, выданную отделению иностранного банка, если он находится в одной из ситуаций, предусмотренных в части (1) статьи 22.

(2) Лицензия отделения иностранного банка отзывается в следующих случаях:

a) данный иностранный банк принимает решение о роспуске или ликвидации соответствующего отделения;

b) субъект, возникший в результате процесса реорганизации, вследствие чего иностранный банк прекращает свое существование, принимает решение о роспуске и ликвидации соответствующего отделения;

c) в результате процессов реорганизации на уровне данного иностранного банка или группы, в которую он входит, деятельность отделения в Республике Молдова переходит к другому банку или отделению иностранного банка в Республике Молдова;

d) лицензия, выданная данному иностранному банку, отозвана компетентным органом страны происхождения или утратила свою действительность любым способом;

e) вынесено решение о ликвидации данного иностранного банка;

f) отделение находится в одном из положений, указанных в части (2) статьи 22.

(3) В случаях, предусмотренных пунктами a)–c) части (2), данный иностранный банк в течение двух рабочих дней представляет Национальному банку Молдовы свое решение о реорганизации и/или ликвидации отделения в Республике Молдова с передачей как минимум плана ликвидации активов и погашения задолженностей, который обеспечит полную выплату долговых обязательств вкладчикам и другим кредиторам, и, по обстоятельствам, плана перенятия деятельности отделения.

(4) Решение о реорганизации и ликвидации отделения согласно пунктам a)–c) части (2) вступает в силу только после подтверждения отзыва лицензии Национальным банком Молдовы, о чем уведомляется соответствующий иностранный банк.

(5) В случае отзыва лицензии, выданной отделению иностранного банка, Национальный банк Молдовы принимает необходимые меры, препятствующие соответствующему иностранному банку инициировать новые сделки на территории Республики Молдова, а также по защите интересов вкладчиков.

(6) Решение Национального банка Молдовы об отзыве лицензии отделения иностранного банка будет содержать причины отзыва лицензии. Об отзыве лицензии письменно сообщается данному отделению иностранного банка, Фонду гарантирования депозитов в банковской системе, Государственной налоговой службе и компетентным органам указанного иностранного государства.

(7) В случае отзыва лицензии положения статьи 23 применяются соответствующим образом.

Статья 31. Опубликование информации отделением

(1) Отделения иностранных банков обязаны публиковать на румынском языке следующие документы иностранного банка: годовые финансовые отчеты, консолидированные годовые финансовые отчеты, отчет, составленный органами управления, и при необходимости консолидированный отчет, составленный органами управления, аудиторское заключение по годовым финансовым отчетам и консолидированным годовым финансовым отчетам, составленные и аудируемые в соответствии с законодательством страны происхождения банка.

(2) Отделения иностранных банков публикуют годовые финансовые отчеты относительно собственной деятельности в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

(3) Положения статей 91–94, относящиеся к требованиям для банков об опубликовании информации, применяются соответственно к отделениям иностранных банков.

Глава 4
Режим некоторых изменений в отношении банков

Статья 32. Открытие отделений и представительств

(1) Банки–юридические лица Республики Молдова открывают отделения и представительства на территории Республики Молдова с последующим уведомлением Национального банка Молдовы в течение двух рабочих дней, на условиях, установленных принятыми им нормативными актами.

(2) Отделение банка осуществляет от имени банка все или некоторые виды финансовой деятельности, предусмотренные в выданной банку лицензии, и действует в рамках предоставленных банком полномочий. Представительство банка не вправе осуществлять виды деятельности, предусмотренной выданной банку лицензией, и иную деятельность, за исключением предоставления информации, выполнения представительских функций и защиты интересов банка.

(3) Наименование отделения, представительства должно содержать указание на то, что оно является отделением или соответственно представительством открывшего его банка.

(4) Регистрация отделения, представительства в органе государственной регистрации осуществляется по представлению соответствующего решения органа управления банка относительно открытия отделения или представительства.

(5) Отделение банка может иметь структурные подразделения (агентства, обменные валютные бюро), расположенные вне его местонахождения, которые не имеют собственного баланса (далее – *дополнительные офисы*). Наименование дополнительного офиса должно содержать указание вида такового и принадлежности к конкретному отделению, в составе которого он был открыт. Дополнительный офис указывается в положении об отделении.

(6) Агентство может осуществлять виды деятельности (в том числе осуществляемые обменными валютными бюро), определенные банком в соответствии с перечнем предусмотренных лицензией видов деятельности, установленных нормативными актами Национального банка Молдовы. Обменное валютное бюро осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62/2008.

(7) В случае принятия решения о закрытии отделения (дополнительного офиса) банк (отделение) в десятидневный срок должен известить клиентов, обслуживаемых соответствующим отделением (дополнительным офисом), и принять меры по исполнению обязательств перед ними.

(8) О закрытии отделения, представительства, открытии и закрытии дополнительного офиса банк уведомляет Национальный банк Молдовы в течение двух рабочих дней в порядке, установленном изданными им нормативными актами.

Статья 33. Открытие отделений на территории других государств

(1) Банки–юридические лица Республики Молдова могут осуществлять на территории иностранного государства деятельность, указанную в выданной Национальным банком Молдовы лицензии, путем создания своего отделения, если представленные документы и сведения указывают на выполнение следующих условий:

a) банк располагает надлежащим менеджментом и соответствующим финансовым положением для осуществления предполагаемой деятельности через отделение;

b) существующая законодательная база принимающего государства и/или способ ее применения не препятствуют выполнению Национальным банком Молдовы своих надзорных функций;

c) банк регистрирует соответствующую динамику пруденциальных банковских показателей и у него отсутствуют случаи невыполнения других требований, установленных настоящим законом или изданными для его применения регламентами.

(2) В целях настоящего закона все отделения, созданные на территории иностранного государства банком, лицензированным Национальным банком Молдовы, считаются одним отделением.

(3) Создание отделения на территории другого государства осуществляется только с предварительного разрешения Национального банка Молдовы на условиях, установленных принятыми им регламентами.

(4) Для изменения элементов, регулируемых согласно части (3) и учтенных при утверждении создания отделения, необходимо предварительное разрешение Национального банка Молдовы.

(5) Без ущерба для положений настоящего закона деятельность, осуществляемая на территории другого государства посредством отделения, созданного банком–юридическим лицом Республики Молдова, подчиняется действующим законоположениям принимающего государства.

(6) Национальный банк Молдовы информирует компетентный орган принимающего государства об отзыве лицензии банка–юридического лица Республики Молдова, осуществляющего посредством отделения деятельность на территории данного государства, в том числе о последствиях отзыва лицензии.

Статья 34. Объединение или дробление

(1) Объединение или дробление банков осуществляется согласно действующим положениям законодательства в данной области и с соблюдением нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) Объединение или дробление банков осуществляется только с предварительного разрешения Национального банка Молдовы согласно изданным нормативным актам последнего.

(3) Объединение или дробление регистрируется Агентством государственных услуг только после получения соответствующим банком предварительного разрешения Национального банка Молдовы.

(4) При оценке операции по слиянию или дроблению учитывается как минимум:

a) выполнение требований по лицензированию банка, в том числе в отношении уставного капитала банка вследствие реорганизации путем объединения или дробления, который не может быть меньше 100 миллионов леев;

b) достаточность капитала реорганизованного банка;

c) прозрачность структуры реорганизуемого банка, позволяющая осуществление эффективного надзора;

d) качество лиц, обеспечивающих руководство реорганизуемого банка.

(5) Банк, который создается в результате объединения или дробления, а также банки, которые продолжат существовать вследствие подобной операции, должны выполнять все условия настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(6) Банк, который создается в результате объединения или дробления, должен получить лицензию Национального банка Молдовы.

(7) Положения частей (1), (2) и (4) применяются соответствующим образом к каждой операции, в которую вовлечен банк и в результате которой осуществлен перевод части средств, составляющей не менее 25 процентов активов банка, независимо от способа выполнения данной операции и если решение по ней принято органом управления банка, вовлеченного в операцию.

Статья 35. Изменения в состоянии банков

(1) Без ущерба для требований статей 32–34 и других положений настоящего закона следующие изменения, совершенные на уровне банков после лицензирования, должны быть, по обстоятельствам, предварительно одобрены Национальным банком

Молдовы или сообщены Национальному банку Молдовы в соответствии с нормативными актами, изданными последним:

a) изменения в уставе банка;

b) дополнение и/или изменение предмета деятельности в контексте видов деятельности, разрешенных банку согласно части (1) статьи 14;

c) получение владения в банке согласно статье 45;

d) назначение новых лиц в органы управления в соответствии со статьей 43;

e) назначение лиц на ключевые должности в соответствии со статьей 43;

f) замена аудиторского общества, оказывающего аудиторские услуги, в соответствии со статьей 88.

(2) Положения статьи 18 применяются также в отношении запроса информации о вовлеченных лицах и субъектах или в связи с изменениями, которые будут внесены в данные о состоянии банка после лицензирования.

(3) Регистрация в государственном регистрационном органе соответствующих изменений согласно части (1) осуществляется по обстоятельствам с представлением соответствующего предварительного разрешения.

РАЗДЕЛ III
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Глава 1
СОЗДАНИЕ И РУКОВОДСТВО

Статья 36. Создание банков

(1) Банки создаются и функционируют в соответствии с законодательством, применимым к акционерным обществам, и при условии соблюдения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(2) В смысле части (1) в случае банков не применяются следующие положения Закона об акционерных обществах № 1134/1997:

a) положения пунктов a) и d) части (1) и части (2) статьи 7 – относительно общего собрания акционеров;

b) положения частей (5) и (6) статьи 10 – относительно преобладающего и зависимого общества;

c) положения пунктов a^1) и d) части (3) и части (4) статьи 50 – относительно полномочий общего собрания акционеров;

d) положения пункта d) части (2), частей (3) и (7) статьи 65 – относительно полномочий совета;

e) положения части (7) статьи 66 – относительно количества мандатов членов совета;

f) положения пункта b) части (2) и части (5) статьи 69 – относительно исполнительного органа;

g) положения частей (6)–(8) статьи 70 – относительно управляющей организации;

h) положения статьи 71 и 72 и любые другие положения, которые прямо или косвенно относятся к ревизионной комиссии;

i) положения части (6) статьи 73 – относительно предоставления займов своим лицам, занимающим ответственные должности.

(3) Банки обладают юридической, операционной, финансовой и административной независимостью по отношению к любому лицу, в том числе к

Национальному банку Молдовы, Правительству и иным органам публичного управления, если законодательством не предусмотрено иное. Ни одно лицо не имеет права ограничивать независимость банков, оказывать воздействие на его органы управления при выполнении ими своих обязанностей или вмешиваться в деятельность банка, за исключением выполнения определенных обязанностей или полномочий, предусмотренных законодательством.

(4) Банки управляют своей деятельностью в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики, с требованиями настоящего закона и изданными для его применения нормативными актами.

(5) Банки оценивают и квалифицируют на основе установленных в нормативных актах Национального банка Молдовы критериев, если они существенны с точки зрения размера, внутренней организации, характера и сложности осуществляемой деятельности.

Статья 37. Устав и внутренние регламенты

(1) Основа управления деятельностью банка, процессы идентификации, администрирования, мониторинга и отчетности о рисках, механизмы внутреннего контроля, а также политики и практики оплаты труда членов органа управления устанавливаются уставом и внутренними регламентами в соответствии с законодательством, применимым к акционерным обществам, с соблюдением положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) В уставе банка указываются наименование, адрес, предмет деятельности, функции органа управления, размер уставного капитала, вид, количество, номинальная стоимость акций и права голоса, связанные с ними, обязанность прямых, косвенных владельцев и выгодоприобретающих собственников представлять запрашиваемую банком информацию для обеспечения ее соответствия положениям настоящего закона.

(3) Устав и внутренние регламенты банка передаются Национальному банку Молдовы согласно нормативным актам, изданным последним.

Статья 38. Основа управления деятельностью

(1) Каждый банк должен располагать тщательно продуманной основой управления деятельностью, которая содержит четкую организационную структуру с хорошо определенными, прозрачными и последовательными направлениями ответственности, эффективными процессами идентификации, управления, мониторинга и отчетности рисков, которым подвержен или может быть подвержен банк (симуляции кризисных ситуаций), процессами оценки достаточности капитала в отношении рисков, процессами оценки достаточности ликвидности, надлежащими механизмами внутреннего контроля, включая строгие административные и бухгалтерские процедуры, соответствующими политиками и практиками оплаты труда, продвигающими разумное и эффективное управление рисками.

(2) Основа управления деятельностью, процессы и механизмы, предусмотренные в части (1), должны быть комплексными и приспособленными к характеру, масштабу и сложности внутренних рисков деловой модели и деятельности, осуществляемой банком. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать как

минимум организацию функций управления рисками, обеспечения соответствия и внутреннего аудита.

(3) Принципы, технические критерии и другие элементы, связанные с требованиями частей (1) и (2), которые должны учитываться банками, устанавливаются нормативными актами, изданными для применения настоящего закона.

(4) В смысле частей (1)–(3) учитываются следующие риски: кредитный риск и риск контрагента, остаточный риск, риск концентрации, риск секьюритизации, рыночный риск, риск процентной ставки в связи с деятельностью вне торгового портфеля, операционный риск, включающий риск искажения безопасности и целостности информационных систем, риск ликвидности и риск чрезмерного левериджа, а также, в зависимости от обстоятельств, подкатегории данных рисков.

(5) Банк обязан ежегодно отчитываться об условиях функционирования основы управления деятельностью банка в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

(6) Настоящая статья применяется с соблюдением положений статьи 59 на индивидуальной и консолидированной основе.

Статья 39. Политика оплаты труда

(1) Банк обязан устанавливать и применять политики оплаты труда для членов исполнительного органа и лиц, занимающих ключевые должности в банке, а также для любого работника, общее вознаграждение которому приравнивает его к категории оплаты труда членов исполнительного органа и лиц, занимающих ключевые должности, соблюдая надлежащим образом и в адекватной степени в соответствии с размером и внутренней организацией банка, а также характером, масштабом и сложностью банка, следующие принципы:

a) политика оплаты труда должна поощрять и быть совместимой с действующим и эффективным управлением рисками и не способствовать принятию рисков, превышающих уровень, поддерживаемый банком;

b) политика оплаты труда должна быть совместима с бизнес-моделью банка в долгосрочной перспективе и содержать меры по избежанию конфликтов интересов;

c) осуществление политики оплаты труда является предметом независимой внутренней оценки соблюдения принятых советом банка политик и процедур оплаты труда, проводимой на централизованном уровне по меньшей мере раз в год;

d) работники, осуществляющие функции контроля, должны быть независимы от операционных подразделений банка, которые они проверяют, иметь соответствующие полномочия и получать вознаграждение в зависимости от достижения целей занимаемой должности, безотносительно к достижениям контролируемых операционных подразделений;

e) оплата труда лиц, ответственных за координацию функций управления рисками и соответствия, должна контролироваться непосредственно комитетом по оплате труда или, в отсутствие такового, советом банка;

f) политика оплаты труда должна четко различать критерии определения фиксированного основного и переменного вознаграждения. Фиксированное основное вознаграждение должно отражать соответствующий профессиональный опыт и ответственность согласно требованиям должностной инструкции работника в качестве составной части трудового договора. Переменное вознаграждение должно отражать

устойчивые результаты с поправкой на риск и результаты, которые выходят за рамки того, что необходимо для осуществления полномочий, предусмотренных должностной инструкцией работника в качестве составной части трудового договора;

g) фиксированные и переменные компоненты совокупного вознаграждения должным образом сбалансированы, а фиксированный компонент представляет собой достаточно большую долю общего вознаграждения, что позволяет применить полностью гибкую политику переменного вознаграждения, включая возможность вовсе не выплачивать какой-либо компонент вознаграждения;

h) банк должен установить адекватное соотношение между фиксированными и переменными компонентами совокупного вознаграждения, для которых применяется принцип, когда переменная составляющая не должна превышать 100 процентов фиксированного компонента уровня оплаты труда каждого работника.

(2) В случае переменного вознаграждения, помимо принципов, изложенных в части (1), и на тех же условиях применяются следующие принципы:

a) если оплата труда связана с результатами, общая сумма вознаграждения основана на сочетании оценки индивидуальных достижений и соответствующего операционного подразделения, а также общих достижений банка, а при оценке индивидуальных достижений будут приниматься во внимание элементы, предусмотренные в нормативных актах Национального банка Молдовы;

b) оценка достижений осуществляется в многолетней перспективе, чтобы убедиться в том, что процесс оценки основывается на долгосрочной эффективности и что фактическая выплата компонентов вознаграждения на основе эффективности охватывает период, который принимает во внимание бизнес-цикл банка и специфические риски его деятельности;

c) общая переменная оплата труда не ограничивает возможности банка по укреплению базы капитала;

d) банк может предоставлять гарантированное переменное вознаграждение, которое может принимать несколько форм, таких как: приветственный платеж, подъемные для вновь набранных работников и только на первый год работы. В этих случаях гарантированное переменное вознаграждение несовместимо с рациональным управлением рисками или с принципом вознаграждения, основанным на достижениях, и не должно быть частью предполагаемых планов вознаграждения;

e) гарантированное переменное вознаграждение имеет исключительный характер и возможно только тогда, когда банк владеет здоровым и устойчивым капиталом;

f) выплаты, связанные с досрочным прекращением трудового договора, отражают эффективность, достигнутую во время работы, и подсчитаны таким образом, чтобы не вознаграждать неисполнение или непрофессиональное поведение;

g) пакеты вознаграждения, связанные с компенсацией или передачей прав по трудовым договорам, заключенным в предыдущие сроки работы, должны быть приведены в соответствие с долгосрочными интересами банка;

h) измерение эффективности, используемой для расчета переменных компонентов вознаграждения, включает корректировку всех видов текущих и будущих рисков и учитывает стоимость капитала и необходимую ликвидность;

i) выделение переменных компонентов вознаграждения в банке также должно учитывать все виды текущих и будущих рисков;

j) переменное вознаграждение должно состоять из соответствующего соотношения финансовых инструментов и денежных средств и характеристик этих инструментов в установленном нормативными актами Национального банка Молдовы порядке;

k) членам персонала выплачивается переменное вознаграждение или они получают право на переменное вознаграждение только в том случае, если переменное вознаграждение может быть произведено в соответствии с финансовым положением банка в целом и если оно может быть оправдано в соответствии с результативностью банка, структуры, в которой осуществляется деятельность, и данного работника;

l) персонал обязуется не использовать личные стратегии покрытия рисков или страховые полисы, связанные с оплатой труда и ответственностью, чтобы противодействовать эффектам выравнивания рисков, предусмотренных в их трудовых договорах;

m) переменное вознаграждение не выплачивается средствами или методами, которые способствуют несоблюдению требований настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(3) Национальный банк Молдовы устанавливает в изданных для применения настоящего закона нормативных актах требования в отношении политики банка в сфере оплаты труда, учитывая принципы, предусмотренные в частях (1) и (2), а также принципы оплаты труда, применяемые к банкам, которые получают внеочередную финансовую помощь, в смысле Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(4) Национальный банк Молдовы собирает информацию о количестве лиц в каждом банке, оплата труда которых составляет не менее одного миллиона леев в течение одного отчетного периода, включая сведения об ответственности и областях деятельности, в которые вовлечены данные лица, и об основных элементах вознаграждения, включая, но не ограничиваясь следующими: заработная плата, бонусы, долгосрочные компенсации, пенсионные взносы.

(5) Национальный банк Молдовы собирает количественные совокупные сведения об оплате труда, опубликованные согласно критериям прозрачности и опубликования, предусмотренными нормативными актами Национального банка Молдовы, и использует их для определения тенденций и практик в области оплаты труда на уровне банковской системы Республики Молдова.

(6) Национальный банк Молдовы может вводить ограничения по видам и характеристикам переменных инструментов оплаты труда или может запретить использование таких инструментов в порядке, установленном в изданных для применения настоящего закона нормативных актах. Данные ограничения и запреты могут применяться как к переводящейся составной части переменного вознаграждения, так и к непереводящейся составной части переменного вознаграждения.

(7) В индивидуальные трудовые договоры, заключенные с лицами, профессиональная деятельность которых существенно влияет на профиль риска данного банка, банк включает положения, которые обеспечивают выполнение требований в сфере вознаграждения в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 40. Орган управления

(1) В смысле настоящего закона орган управления банка представлен его советом и исполнительным органом.

(2) Совет банка состоит из нечетного числа членов–физических лиц, но не менее трех человек. Члены совета избираются общим собранием акционеров банка на срок до четырех лет. Члены совета могут назначаться на новый срок. Большинство членов совета должны составлять лица, не состоящие в положении аффилированности по отношению к банку, за исключением аффилированности, определенной статусом члена совета банка.

(3) Исполнительный орган состоит не менее чем из трех членов–физических лиц, назначенных советом банка на срок, установленный уставом банка. Члены исполнительного органа могут вновь избираться на новый срок.

(4) Полномочия совета и исполнительного органа устанавливаются в уставе банка и его внутренних регламентах при условии соблюдения положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов Национального банка Молдовы и не могут передаваться другим лицам.

(5) Члены совета и исполнительного органа несут ответственность за соответствие банка требованиям действующего законодательства и выполнение им всех требований, предусмотренных настоящим законом и изданных для его применения нормативных актов, согласно установленным в соответствии с частью (4) полномочиям.

Статья 41. Совет банка

(1) Совет банка осуществляет функцию по надзору и мониторингу процесса принятия решений по руководству, несет ответственность за общую деятельность банка и за его финансовую устойчивость.

(2) Совет банка определяет и осуществляет надзор за внедрением основы управления деятельностью, которая обеспечивает эффективное и предусмотрительное управление банком, включая разделение ответственности в рамках организации и предупреждение конфликтов интересов. Члены совета способствуют разумному корпоративному управлению в банке, в том числе посредством личного поведения, и при исполнении своих обязанностей должны учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров. Совет должен обеспечить эффективное сотрудничество банка с Национальным банком Молдовы.

(3) Совет банка осуществляет следующие основные полномочия:

a) несет полную ответственность за то, что касается банка, утверждает и контролирует реализацию стратегических целей, стратегию управления рисками и основу управления деятельностью банка, включая кодекс корпоративного управления, если стандарты эффективности поддерживаются в соответствии с долгосрочными финансовыми интересами и с соблюдением требований к капиталу;

b) выбирает, назначает и освобождает членов исполнительного органа и устанавливает их полномочия;

c) осуществляет фактический и эффективный надзор за исполнительным органом;

d) не менее одного раза в год представляет общему собранию акционеров отчет об осуществляемой надзорной деятельности;

e) критически анализирует в конструктивной манере, обсуждает предложения, разъяснения и сведения, представленные членами исполнительного органа, и может выразить несогласие с их решениями;

f) периодически осуществляет мониторинг и оценку эффективности основы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принимает надлежащие меры для устранения возможных недостатков;

g) утверждает годовые финансовые отчеты и обеспечивает целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая финансовые и операционные проверки и соответствие законодательству и релевантным стандартам;

h) принимает решение об установлении специализированных комитетов, предусмотренных статьей 44, порядок функционирования и полномочия которых предусмотрены настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы;

i) принимает и пересматривает не менее одного раза в год общие принципы политики оплаты труда и несет ответственность за надзор ее внедрения;

j) контролирует процесс опубликования информации и процесс коммуникации;

k) без ущерба для положений части (2) статьи 36 исполняет полномочия, предусмотренные частью (4) статьи 50 и статьей 65 Закона об акционерных обществах № 1134/1997;

l) исполняет любые другие полномочия, вытекающие из настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(4) В дополнение к условиям, предусмотренным действующим законодательством в отношении членов совета, членом совета банка не может быть избрано лицо или уже избранное лицо лишается прав, если:

a) оно является или намерено стать членом совета в двух или более банках Республики Молдова, за исключением случаев, когда они являются частью одной и той же группы;

b) у него было отозвано разрешение Национального банка Молдовы, выданное согласно статье 43.

(5) Члены совета должны соблюдать требования, касающиеся их независимости, установленные в принятых для применения настоящего закона нормативных актах.

(6) В отступление от положений пунктов a) и c) части (12) статьи 66 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 полномочия совета прекращаются со дня утверждения Национальным банком Молдовы новых членов, избранных общим собранием акционеров.

(7) Для подтверждения Национальным банком Молдовы полномочий лиц, избранных или назначенных в качестве членов совета, банк должен подать заявление с пакетом документов в соответствии с действующими нормативными актами не позднее чем через 60 рабочих дней после их избрания или назначения с возможностью продления Национальным банком Молдовы данного срока на 30 дней, если существуют объективные причины, которые не зависят от лица, избранного или назначенного в качестве члена совета. В противном случае состав совета считается сокращенным за счет лиц, документы которых не были представлены в Национальный банк Молдовы в установленный срок.

Статья 42. Исполнительный орган банка

(1) Исполнительный орган осуществляет текущую руководящую функцию банка под непосредственным надзором совета банка и эффективно и предусмотрительно управляет деятельностью банка в соответствии со стратегией и основами управления деятельностью, утвержденными советом.

(2) Исполнительный орган банка осуществляет следующие основные полномочия:

a) реализует стратегические цели, стратегию управления рисками и основы управления деятельностью банка, в том числе кодекс корпоративного управления, утвержденный советом банка;

b) обеспечивает надлежащую и прозрачную организационную структуру банка, в том числе разделение обязанностей внутри банка;

c) осуществляет надлежащий мониторинг подчиненного персонала;

d) обеспечивает распределение задач и обязанностей персонала банка и устанавливает структуру управления, которая способствует ответственной и прозрачной деятельности в банке;

e) без ущерба для положений части (2) статьи 36 выполняет обязанности, предусмотренные статьями 69 и 70 Закона № 1134/1997 об акционерных обществах;

e[1]) принимает решение об аннулировании, эмиссии, продаже, выкупе и конвертации вновь выпущенных акций в соответствии со статьей 52[1];

f) выполняет любые другие обязанности, вытекающие из настоящего закона или изданных для его применения нормативных актов.

(3) Исполнительный орган обязан регулярно информировать совет по меньшей мере о:

a) ситуациях, которые могут повлиять на стратегию и/или основу управления деятельностью;

b) финансовых показателях банка;

c) нарушении лимитов риска или правил по соответствию;

d) недостатках системы внутреннего контроля.

(4) Для исполнения своих полномочий члены исполнительного органа могут действовать совместно или отдельно, в соответствии с внутренними регламентами банка.

[Ст.42 дополнена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Статья 43. Применение принципов управления

(1) Каждый член органа управления и лица, занимающие ключевые должности, должны всегда иметь хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие характеру, расширению и сложности деятельности банка и возложенным обязанностям, и осуществлять деятельность в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики.

(2) Состав органа управления банка должен отражать в целом достаточно широкий спектр соответствующих профессиональных навыков.

(3) Банк должен обеспечивать, чтобы лица, выдвинутые на должность члена органа управления и на ключевые должности, постоянно выполняли требования, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

(4) Национальный банк Молдовы собирает опубликованную информацию в соответствии с нормативными актами, изданными им в связи с разнообразием качеств

и компетенций в процессе отбора членов органа управления банка, и использует ее для сравнения практик в области разнообразия их отбора на уровне банковской системы Республики Молдова.

(5) Каждое лицо из предусмотренных частью (1) должно быть утверждено Национальным банком Молдовы до начала выполнения обязательств или после назначения на должность, о чем Национальный банк Молдовы должен быть уведомлен в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами. Национальный банк Молдовы постоянно будет следить за соблюдением лицами, указанными в части (1), условий утверждения.

(6) После уведомления, предусмотренного частью (5), Национальный банк Молдовы может препятствовать назначению на должность, требуя от банка принятия необходимых мер для соответствия настоящему закону и изданным для его применения нормативным актам.

(7) Члены органа управления должны обладать на коллективном уровне соответствующими знаниями, навыками и опытом для понимания осуществляемой банком деятельности, включая ее основные риски, и высказываться, будучи полностью осведомленными обо всех аспектах, по которым они должны выносить решения согласно их компетенции.

(8) Каждый член совета банка должен выполнять свои обязанности честно, беспристрастно и объективно, чтобы иметь возможность эффективно оценивать и выносить на обсуждение решения, принятые исполнительным органом, когда это необходимо, и эффективно контролировать и мониторировать процесс принятия данных решений.

(9) Национальный банк Молдовы имеет полномочия анализировать, в какой мере соблюдены минимальные условия, предусмотренные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, оценивать все обстоятельства и сведения, связанные с деятельностью, репутацией, моральными качествами и опытом лиц, предусмотренных частью (1), и принимать решения, если указанные требования были выполнены как на индивидуальном уровне, так и на коллективном.

(10) Члены органа управления должны выделять достаточно времени на исполнение своих полномочий.

(11) Для применения положений части (10) количество должностей, которые лицо может занимать одновременно в других банках и/или субъектах, определяется в зависимости от индивидуальных обстоятельств, а также от характера, расширения и сложности деятельности банка.

(12) В случае банков, которые считаются существенными с точки зрения размера, внутренней организации и характера, расширенности и сложности осуществляемой деятельности, лица, предусмотренные в части (10), в случае совмещения нескольких должностей, не могут находиться более чем в одной из следующих ситуаций:

a) исполнять должность члена исполнительного органа или другую аналогичную руководящую должность одновременно с двумя должностями члена совета или двумя другими подобными должностями, которые не являются исполнительными;

b) одновременно исполнять четыре должности члена совета или другие четыре подобные должности, которые не являются исполнительными.

(13) В целях применения положений части (11) считается одной должностью:

a) все должности члена исполнительного органа или члена совета или им подобные, исполняемые в рамках той же группы;

b) все должности члена исполнительного органа или члена совета или им подобные, исполняемые в рамках:

– систем договорной или институциональной защиты, состоящих из соглашения о договорном или правовом установлении ответственности, которая защищает банки и обеспечивает, в частности, ликвидность и требование к капиталу во избежание банкротства, если это необходимо банкам;

– финансовых или нефинансовых субъектов, в которых банк имеет существенное владение.

(14) Должности, занимаемые в организациях и учреждениях, которые не преследуют преимущественно коммерческие цели, не учитываются в смысле части (11).

(15) Национальный банк Молдовы может утвердить на дополнительную должность члена совета или на подобную должность, которая не является исполнительной, членов органа управления банка, учитывая сложность полномочий, предоставляемых всеми должностями, которые занимают эти лица.

(16) В смысле частей (1), (2), (7), (8) и (10) критерии, перечень сведений и документов для выполнения оценки детализируются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(17) Банк должен включать в индивидуальные трудовые договоры, заключенные с членами органа управления и лицами, занимающими ключевые должности, положения, которые обеспечат возможность выполнения банком требований статьей 139 и 141, в том числе без уплаты дополнительной заработной платы и других стимулирующих выплат и компенсаций в подобных случаях.

Статья 44. Специализированные комитеты совета

(1) Каждый банк должен создать и располагать аудиторским комитетом и комитетом по управлению рисками, определенными советом банка.

(2) Если банки являются существенными с точки зрения размера, внутренней организации и характера, расширения и сложности деятельности, совет банка устанавливает как минимум следующие комитеты:

a) комитет по назначению;

b) комитет по оплате труда.

(3) Комитеты, указанные в частях (1) и (2), формируются исключительно из членов совета банка, где большинство из них должны быть независимыми в соответствии с частью (5) статьи 41. Специализированные комитеты совета, предусмотренные настоящей статьей, отчитываются непосредственно перед советом банка.

(4) В отступление от положений пункта b) части (1) статьи 26 и статьи 52 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 комитет по назначению должен определить кандидатуры и рекомендовать их для утверждения совету банка в случае вакантных мест в рамках органа управления или в случае вакантных мест в совете для голосования на общем собрании акционеров. При утверждении/избрании лица в состав органа управления банка советом банка и, при необходимости, общим собранием акционеров одновременно будут установлены сферы, за которые несет ответственность соответствующее утвержденное/избранное лицо.

(5) Полномочия, функции и ответственность комитетов, указанных в частях (1) и (2), а также требования к их членам установлены в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(6) Национальный банк Молдовы может разрешить банку, который не является существенным, объединять комитет по управлению рисками и аудиторский комитет. Члены объединенного комитета должны иметь необходимые знания, компетенции и опыт как для комитета по управлению рисками, так и для аудиторского комитета.

Глава 2
АКЦИОНАРИАТ БАНКА

Статья 45. Обязанность получать предварительное разрешение и ограничения

(1) Любое лицо обязано до приобретения /получения во владение акций банка получить от Национального банка Молдовы предварительное разрешение на условиях, предусмотренных статьями 47–49, в следующих ситуациях:

a) лицо в качестве потенциального приобретателя намеревается приобрести любым способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенное владение в уставном капитале банка или увеличить, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, свое существенное владение таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или владения соответствовала или превышала 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк стал его филиалом;

b) лицо в качестве получателя во владение намеревается получить во владение, индивидуально или согласованно, любым способом, владение в определенном банке, на которое распространяются положения части (2) настоящей статьи или части (2) статьи 52;

c) лицо намеревается получить в качестве вклада в свой уставный капитал акции банка.

(2) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены органа управления, права на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня приобретения /получения во владение, осуществленного с нарушением положений части (1). Согласованное действие и дата приобретения/ получения во владение, осуществленного с нарушением положений части (1), констатируются Национальным банком Молдовы. В течение пяти дней с момента, когда Национальному банку Молдовы стало известно о приобретении /получении во владение, осуществленном с нарушением положений части (1), Национальный банк Молдовы извещает потенциального приобретателя /получателя во владение и банк о действии положений о приостановлении осуществления прав, предусмотренных настоящей частью.

(3) Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено согласно части (2), не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, не принимаются в расчет при определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании.

(4) Акции, соответствующие существенной доли, приобретенные /полученные во владение с нарушением положений части (1), подлежат отчуждению в течение трех месяцев с момента приобретения /получения во владение. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения статьи 52^1.

(5) Во исполнение положений части (1) до тех пор, пока не будет доказано обратное, считается, что несколько лиц действуют согласованно в качестве потенциальных приобретателей согласно констатации Национального банка Молдовы.

(6) Лица, уполномоченные согласно закону регистрировать передачу прав собственности на акции банка, осуществляют эту регистрацию только при наличии предварительного разрешения Национального банка Молдовы в предусмотренных настоящим законом случаях. Процедура регистрации передачи права собственности на акции банков устанавливается нормативными актами Национального банка Молдовы, предварительно согласованными с Национальной комиссией по финансовому рынку.

(7) При применении положений настоящей главы порядок определения прав голоса устанавливается в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, предварительно согласованными с Национальной комиссией по финансовому рынку.

(8) Лица, являющиеся резидентами юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, не имеют права прямо или косвенно приобретать /получать во владение владения в банке. Перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, устанавливается согласно части (4) статьи 29.

[Ст.45 изменена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]
[Ст.45 дополнена Законом N 273 от 15.12.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 46. Освобождение от обязанности получать предварительное разрешение

(1) Положения пунктов a) и b) части (1) статьи 45 не применяются при наличии объективных обстоятельств, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы. В этом случае осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права включения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены органа управления, права на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня приобретения до даты выдачи Национальным банком Молдовы предварительного разрешения в соответствии с настоящим законом. В течение пяти дней с даты, когда Национальному банку Молдовы стало известно о приобретении, осуществленном в соответствии с условиями настоящей части, Национальный банк Молдовы извещает акционера-приобретателя о действии положений о приостановлении осуществления указанных прав.

(2) В предусмотренном частью (1) случае акционеры-приобретатели должны уведомить Национальный банк Молдовы об осуществленном приобретении в течение 15 дней со дня приобретения и подать заявление на получение разрешения Национального банка Молдовы в течение 60 дней с момента приобретения.

(3) При подаче заявления на получение разрешения и при выдаче такового применяются положения статей 47–49.

(4) Если акционеры не запрашивают предварительное разрешение Национального банка Молдовы в течение срока, указанного в части (2), или Национальный банк Молдовы отказывает в выдаче предварительного разрешения, акции, соответствующие существенному владению, приобретенному таким образом,

подлежат отчуждению акционерами в течение трех месяцев с даты приобретения или с даты получения отказа в приобретении. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения статьи 52^1.
[Ст.46 изменена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Статья 47. Процесс получения предварительного разрешения

(1) Любой потенциальный приобретатель /получатель во владение должен подать заявление на получение предварительного разрешения Национального банка Молдовы для получения во владение или увеличения владения, или существенного владения в банке в одном из случаев, предусмотренных частью (1) статьи 45, с указанием размера владения, являющегося предметом получения во владение, и предоставить надлежащие сведения и документы, указанные в части (5) статьи 48.

(2) Для получения предварительного разрешения, предусмотренного в части (1) статьи 45, потенциальный приобретатель /получающий во владение предоставляет соответствующие документы и информацию согласно нормативным актам Национального банка Молдовы, которые подлежат рассмотрению в сроки, указанные в частях (4)–(10).

(3) Национальный банк Молдовы письменно подтверждает потенциальному приобретателю /получающему во владение получение заявления согласно части (1) или дополнительной информации согласно части (5) незамедлительно и в любом случае не позднее двух рабочих дней со дня принятия заявления.

(4) Национальный банк Молдовы проводит предусмотренную частью (1) статьи 48 оценку в течение не более 60 рабочих дней после письменного подтверждения получения заявления и всех документов, представленных ему в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, указанными в части (5) статьи 48. Если к заявлению не приложены все необходимые документы, течение срока проведения оценки начинается со дня подтверждения Национальным банком Молдовы получения всех соответствующих документов. При передаче подтверждения о получении документов Национальный банк Молдовы сообщает потенциальному приобретателю /получающему во владение дату истечения срока проведения оценки. Национальный банк Молдовы может отказать в выдаче предварительного разрешения до начала оценки, если располагает документами, информацией, подтверждающими несоответствие потенциального приобретателя /получателя во владение по меньшей мере одному из критериев, установленных в статье 48.

(5) В течение периода оценки, предусмотренного в части (4), но не позднее 50-го рабочего дня соответствующего срока Национальный банк Молдовы вправе запросить при необходимости любые дополнительные сведения, необходимые для завершения оценки. Такой запрос должен быть составлен в письменной форме с указанием необходимой дополнительной информации.

(6) Потенциальный приобретатель /получающий во владение должен представить запрашиваемые Национальным банком Молдовы дополнительные сведения в течение не более 20 рабочих дней со дня направления требования Национальным банком Молдовы. В случае невыполнения данного обязательства применяются положения части (3) статьи 48. На данный период срок проведения оценки, предусмотренный частью (4) настоящей статьи, приостанавливается. Любой иной запрос Национального банка Молдовы о дополнении или уточнении полученных сведений не влечет приостановления срока проведения оценки. Национальный банк

Молдовы вправе принять решение о продлении срока приостановления до 30 рабочих дней, если потенциальный приобретатель /получающий во владение находится в другом государстве или его деятельность регламентируется другим государством либо он является лицом, которое не подпадает под надзор Национального банка Молдовы или Национальной комиссии по финансовому рынку.

(7) В случае принятия решения об отказе или согласии в выдаче предварительного разрешения Национальный банк Молдовы письменно уведомляет об этом потенциального приобретателя /получающего во владение в течение двух рабочих дней со дня принятия решения и в пределах срока проведения оценки с указанием причин в случае принятия решения об отказе.

(8) По просьбе потенциального приобретателя /получающего во владение Национальный банк Молдовы может предоставить общественности соответствующее обоснование принятого решения. Это не препятствует Национальному банку Молдовы публиковать причины отказа, даже если потенциальный приобретатель /получающий во владение не обратился с такой просьбой.

(9) В случае выдачи предварительного разрешения Национальный банк Молдовы вправе установить максимальный срок для завершения предполагаемого приобретения /получения во владение, который не может быть менее трех месяцев, и при необходимости вправе продлить этот срок.

Статья 48. Оценка потенциального приобретателя/ получающего во владение

(1) При рассмотрении заявления и информации, предусмотренных частями (1) и (2) статьи 47, Национальный банк Молдовы, в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком с учетом возможного влияния потенциального приобретателя на соответствующий банк, определяет, является ли качество потенциального приобретателя подходящим и надлежащим, в том числе является ли его финансовая устойчивость надежной с точки зрения предполагаемого приобретения, на основании совокупного изучения следующих критериев:

a) репутация потенциального приобретателя;

b) репутация, знания, способности и опыт любого члена органа управления банка, который будет руководить деятельностью банка в результате предполагаемого приобретения;

c) финансовая устойчивость потенциального приобретателя, в частности в отношении вида деятельности банка, осуществляемой в настоящем и планируемой в будущем в связи с предполагаемым приобретением;

d) способность банка соблюдать и продолжать соблюдать пруденциальные требования, предусмотренные настоящим законом и изданными для применения настоящего закона нормативными актами, в частности требование относительно дополнительного надзора за деятельностью банков, страховщиков и/или перестраховщиков и инвестиционных компаний, которые являются частью финансового конгломерата или эмитентом электронной монеты, включая условие, чтобы финансовая группа, частью которой станет банк, обладала структурой, позволяющей осуществлять эффективный надзор, эффективный обмен информацией между компетентными органами и определять разграничение полномочий между ними;

e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на

преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться.

(2) При рассмотрении заявления и информации, предусмотренных для получателя во владение меньшего владения, чем существенное владение, в случаях, указанных в пунктах b)–d) части (1) статьи 45, с целью обеспечения прозрачности в данных сделках Национальный банк Молдовы определяет, является ли качество потенциального получателя во владение подходящим и надлежащим на основании совокупного изучения положений пунктов a) и e) части (1), при соответствующем применении положений частей (3)–(7) настоящей статьи.

(3) Национальный банк Молдовы выдает предварительное разрешение потенциальному приобретателю, только если:

a) есть полная уверенность в том, что его качество, а также его финансовая устойчивость по сравнению с предложенным приобретением являются подходящими и надлежащими вследствие совокупного рассмотрения критериев, предусмотренных частью (1);

b) нет оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является лицо, отличное от заявленного;

c) нет признаков чрезмерного дробления акционариата (от потенциального приобретателя до выгодоприобретающего собственника существует более трех уровней);

d) информация и документы, представленные потенциальным приобретателем, являются полными и/или не содержат недостоверных сведений.

(4) Национальный банк Молдовы не вправе устанавливать какие-либо предварительные условия относительно размера приобретаемого владения и не вправе оценивать предполагаемое приобретение с точки зрения экономических потребностей рынка.

(5) Критерии и условия, предусмотренные в частях (1), (2) и (3), элементы, которые учитываются при оценке их выполнения, перечень сведений и документов, необходимых для проведения оценки, определяются нормативными актами Национального банка Молдовы. Запрашиваемая информация должна быть соразмерной и адаптированной к потенциальному покупателю /получателю во владение и предполагаемому приобретению /получению во владение. Национальный банк Молдовы не запрашивает информацию, которая не является релевантной с точки зрения пруденциальной оценки.

(6) Национальный банк Молдовы вправе принять решение о проведении оценки, предусмотренной настоящей статьей, только в отношении лица, которое будет непосредственно владеть владением в уставном капитале банка, и его выгодоприобретающего собственника.

(7) Без нанесения ущерба положениям частей (3)–(6) статьи 47, если предварительное разрешение Национального банка Молдовы запрошено для двух или более предполагаемых приобретений существенных владений в капитале того же банка или увеличения таковых, Национальный банк Молдовы обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным приобретателям.

Статья 49. Сотрудничество с другими компетентными органами в процессе оценки потенциального приобретателя

(1) При осуществлении оценки согласно части (1) статьи 48 Национальный банк Молдовы в ходе совместных консультаций сотрудничает во всех отношениях с другими национальными компетентными органами или компетентными органами других заинтересованных государств, когда потенциальный приобретатель является:

a) банком, страховщиком, осуществляющим деятельность по страхованию жизни, страховщиком, осуществляющим деятельность по общему страхованию, перестраховщиком, инвестиционной компанией, лицензированной в государстве или в секторе ином, чем тот, который имеет отношение к потенциальному приобретению /получению во владение;

b) материнской компанией субъекта из категории предусмотренных пунктом a), которые имеют лицензию в другом государстве или в другом секторе финансовой системы;

c) физическим или юридическим лицом, контролирующим субъект из категории предусмотренных пунктом a), которые имеют лицензию в другом государстве или в ином секторе, чем тот, в котором предполагается приобретение.

(2) Для целей части (1) Национальный банк Молдовы незамедлительно обеспечивает обмен информацией, которая очень важна и является существенной и релевантной для проведения оценки с участием компетентных надзорных органов. В качестве компетентного органа банка, которого касается потенциальное приобретение /получение во владение, Национальный банк Молдовы учитывает всю существенную информацию, представленную соответствующими компетентными надзорными органами, и может запросить у них всю необходимую для проведения оценки информацию. Решение Национального банка Молдовы о потенциальном приобретении /получении во владение должно содержать какое-либо мнение или замечание, выраженное компетентным органом потенциального приобретателя /получателя во владение.

(3) Национальный банк Молдовы может принять любые меры для проверки информации/документов, представленных потенциальным приобретателем /получателем во владение в рамках запроса национальных компетентных органов и компетентных органов других заинтересованных государств. Национальные компетентные органы должны предоставлять информацию, запрашиваемую Национальным банком Молдовы.

(4) Информация, запрашиваемая в рамках сотрудничества, должна быть соразмерной и адаптированной к виду потенциального приобретателя /получателя во владение и потенциального приобретения /получения во владение и быть необходимой с точки зрения пруденциальной оценки.

(5) Обмен информацией в соответствии с настоящей статьей может быть совершен с заключением или без заключения письменного соглашения о сотрудничестве, но и в любом из этих случаев должно быть обеспечено соблюдение профессиональной тайны согласно главе 3 раздела V.

Статья 50. Уведомление об отчуждении или уменьшении существенного владения

Любое физическое или юридическое лицо, принявшее прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, решение об отчуждении существенного владения в банке или об уменьшении владения таким образом, что пропорция его прав голоса или владения в уставном капитале станет ниже 1, 5, 10, 20,

33 или 50 процентов, либо таким образом, что данный банк перестанет быть дочерним предприятием данного лица, обязан предварительно письменно уведомить Национальный банк Молдовы и банк об этом решении в соответствии с изданными в данных целях нормативными актами. Для расчета прав голоса учитываются нормативные акты, изданные Национальным банком Молдовы на основании части (7) статьи 45.

Статья 51. Последующие уведомления

(1) Банк должен определить и уведомить Национальный банк Молдовы незамедлительно о факте прямого или косвенного приобретения или отчуждения, в том числе выгодоприобретающим собственником, владения в его уставном капитале, превышающего 1, 5, 10, 20, 33, 50 процентов, или в результате которого банк становится дочерним предприятием, соответственно оказываясь ниже указанных уровней, и/или о любом получении во владение в ситуациях, предусмотренных пунктами b)–d) части (1) статьи 45, а также о любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение в том, что такое приобретение /получение во владение или отчуждение осуществлялось без соблюдения требований настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) По требованию Национального банка Молдовы в порядке и на условиях, предусмотренных его нормативными актами, банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы о личности прямых и косвенных владельцев, в том числе выгодоприобретающего собственника, существенных владений и размерах таковых в соответствии с информацией, которой он располагает, в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) Каждый прямой или косвенный владелец владения в капитале определенного банка, в том числе выгодоприобретающий собственник, представляет Национальному банку Молдовы по его требованию в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы, сведения о своей деятельности, включая годовые финансовые отчеты, декларации о доходах, а также иные сведения, необходимые для выполнения расследований или проверки соответствия критериям, указанным в частях (1) и (2) статьи 48. Любой прямой или косвенный владелец владения в уставном капитале банка представляет банку по его требованию информацию о своей личности и о личности его аффилированных лиц, а также информацию о лицах, с которыми он действует согласованно в отношении банка.

(4) Каждый прямой или косвенный владелец в уставном капитале банка, в том числе выгодоприобретающий собственник, обязан уведомить Национальный банк Молдовы и банк о приобретении /получении во владение, для которого было получено предварительное разрешение в соответствии с положениями части (1) статьи 45, в 10-дневный срок со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

(5) Национальный банк Молдовы должен быть уведомлен о любом соглашении, независимо от формы его заключения, предметом или следствием которого станет: согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком; согласованная деятельность по управлению банком либо согласованная деятельность лиц, осуществляющих контроль над ним; осуществление права назначать большинство членов совета или исполнительного органа банка либо лиц, осуществляющих

контроль над ним. Данная обязанность возлагается на участников соглашения и органы управления банка или лиц, к которым это соглашение относится, и должна быть исполнена в течение пяти рабочих дней со дня подписания соглашения либо со дня, когда стали известны обстоятельства, свидетельствующие о его наличии, если соглашение не было заключено в письменной форме.

(6) Национальный банк Молдовы обеспечивает осуществление контроля за непрестанным соблюдением требований, указанных в статье 48, и вправе потребовать с этой целью от банка и/или любого прямого и/или косвенного владельца владения в банке, в том числе от выгодоприобретающего собственника владения в банке, любые сведения, которые сочтет необходимыми, а также вправе применить к банку, его руководителям, прямым и косвенным владельцам владений в банке, в том числе к выгодоприобретающему собственнику владения в банке, санкции и/или соответствующие санкционирующие меры согласно настоящему закону.

(7) Национальный банк Молдовы вправе проверить согласно статье 49 сведения, представленные в соответствии с настоящей статьей.

Статья 52. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров

(1) Если прямой или косвенный владелец существенного владения, в том числе выгодоприобретающий собственник, более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционеров банка, предусмотренным настоящим законом и принятыми в целях его исполнения нормативными актами Национального банка Молдовы, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление банком, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил Национальному банку Молдовы сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, или если Национальный банк Молдовы констатирует согласованные действия акционеров, владеющих существенным владением, без его предварительного письменного разрешения, Национальный банк Молдовы может назначить следующие меры и санкции, в том числе совокупно:

a) приостановить осуществление права голоса по этим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены органа управления, права на получение дивидендов или только некоторые из этих прав;

b) обязать лицо, право голоса которого было приостановлено в соответствии с частями (2) и (3) настоящей статьи, к отчуждению своих акций;

c) отозвать предварительное разрешение, предоставленное в соответствии со статьей 45;

d) применить различные меры и/или штрафы в соответствии с положениями статей 139 и 141 настоящего закона и/или статей 42, 46, 58–59 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(2) В трехмесячный срок со дня отзыва предварительного разрешения акции соответствующих владельцев существенных владений подлежат отчуждению. Если в течение этого периода Национальному банку Молдовы представляется запрос в соответствии со статьей 47 новым потенциальным приобретателем /получателем во владение со ссылкой на владение, в отношении которого было приостановлено право голоса в соответствии с частью (1) в период оценки, предусмотренной статьей 48,

трехмесячный срок отчуждения акций приостанавливается на период рассмотрения запроса.

(3) Если по истечении срока, предусмотренного частью (2) или частью (6), акции не были отчуждены, применяются положения статьи 52^1. Недействительность или другая причина недействительности решения исполнительного органа банка об отмене акций, которые не были отчуждены в срок, предусмотренный частью (2), и о выпуске новых акций в том же количестве и того же класса или решения Национальной комиссии по финансовому рынку о регистрации эмиссии новых акций, предусмотренных статьей 52^1, не влечет за собой недействительность и не влияет другим способом на данную эмиссию акций. Право потерпевших требовать у эмитента решения возмещения ущерба остается в силе.

(4) Лица, к которым применялись меры, предусмотренные частью (2) статьи 45 и частью (1) настоящей статьи, в дальнейшем не имеют права владеть прямо или косвенно новыми акциями данного банка, а также других банков.

(5) К бывшему владельцу владения в уставном капитале банка, акции которого были аннулированы согласно положениям части (3) и который не исполнил обязательство, вытекающее из соответствующего аннулирования, а также к его аффилированным лицам в процессе банковской резолюции и в процессе принудительной ликвидации банка будет применяться режим, аналогичный применяемому к акционерам банка и их аффилированным лицам.

(6) Национальный банк Молдовы может распорядиться о продлении трехмесячного срока, предусмотренного частью (4) статьи 45, частью (4) статьи 46 и частью (2) настоящей статьи, до трех раз на периоды, не превышающие три месяца, если продление необходимо для недопущения нарушения финансовой стабильности, или при наличии общественного интереса в продлении, или в случае выявления, без предварительной оценки Национальным банком Молдовы, потенциального приобретателя выставленных на продажу акций, подходящие и надлежащие качества которого не вызывают никаких обоснованных сомнений на момент принятия решения о продлении.

(7) Национальный банк Молдовы информирует банк и соответствующих владельцев существенных владений о продлении срока согласно части (6) до истечения предыдущего срока, установленного для продажи акций.

[Ст.52 изменена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]
[Ст.52 дополнена Законом N 274 от 15.12.2017, в силу 01.01.2018]
[Ст.52 изменена Законом N 273 от 15.12.2017, в силу 01.01.2018

Статья 52^1. Процедура аннулирования, эмиссии, продажи, выкупа и конвертации долей участия, удерживаемых с несоблюдением требований, предъявляемых к качеству акционеров

(1) Установленная настоящей статьей процедура аннулирования, эмиссии, продажи, выкупа, конвертации долей участия, удерживаемых с несоблюдением требований, предъявляемых к качеству акционеров, применяется в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997.

(2) В случае, если акции не были отчуждены в течение трех месяцев или в добавочный срок, предусмотренный частью (6) статьи 52, исполнительный орган банка в течение не более 15 дней по истечении срока, предоставленного владельцам акций для их продажи, издает и представляет Национальной комиссии по

финансовому рынку решение об аннулировании данных акций и эмиссии новых акций в том же количестве и того же класса.

(3) Решение исполнительного органа банка содержит также информацию о номинальной (установленной) стоимости вновь выпущенных акций, сроках их выставления на продажу и условиях, при которых будет установлена начальная продажная цена, с учетом положений части (12).

(4) Национальная комиссия по финансовому рынку принимает решение о внесении записи об исключении аннулированных акций и решение о регистрации вновь выпущенных акций в течение не более 15 дней с даты представления в Национальную комиссию по финансовому рынку решения, указанного в части (2), с прилагающимися к нему соответствующими документами. Регистрация эмиссии акций осуществляется в соответствии с нормативными актами Национальной комиссии по финансовому рынку.

(5) В течение не более трех дней после регистрации согласно части (4) вновь выпущенных акций центральный депозитарий/ регистрационные общества/ инвестиционные общества обеспечивают внесение записей об аннулировании акций на счетах владельцев соответствующих ценных бумаг и записи о вновь выпущенных акциях на счете банка.

(6) Вновь выпущенные и записанные на счет банка акции до их продажи в соответствии с настоящей статьей являются находящимися в обороте акциями без права голоса, не дают права на получение дивидендов и части имущества общества в случае его ликвидации и не могут быть вкладом в уставный капитал коммерческого общества. Акционеры банка не обладают преимущественным правом приобретения вновь выпущенных в соответствии с настоящей статьей акций.

(7) В течение не более пяти дней после установления начальной цены согласно части (12) банк выставляет на продажу вновь выпущенные акции и раскрывает общественности в одной или нескольких газетах национального масштаба, в электронной форме на веб-странице банка или инвестиционного общества, предоставляющего посреднические услуги, и в электронной форме на веб-странице регулируемого рынка или многосторонней торговой системы:

a) информацию о банке и ценных бумагах, которые предполагается выставить на продажу;

b) информацию, позволяющую инвесторам сделать обоснованную оценку относительно активов и пассивов, финансового положения, прибыльности или убыточности, перспектив банка;

c) сведения о состоянии дел и финансовом положении банка в последние три года.

(8) Срок продажи вновь выпущенных банком акций не должен превышать трех месяцев со дня их выставления на продажу, с учетом исключения, предусмотренного частью (9).

(9) Национальный банк Молдовы может распорядиться о продлении трехмесячного срока, предусмотренного частью (8), до трех раз на периоды, не превышающие три месяца, если продление необходимо для недопущения нарушения финансовой стабильности, или при наличии общественного интереса в продлении, или в случае выявления без предварительной оценки Национальным банком Молдовы потенциального приобретателя выставленных на продажу акций, подходящие и надлежащие качества которого не вызывают никаких обоснованных сомнений на

момент принятия решения о продлении. Заявление о продлении сроков продажи вновь выпущенных банком акций подается за десять рабочих дней до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.

(10) Национальный банк Молдовы информирует банк и уведомляет Национальную комиссию по финансовому рынку о продлении срока, предусмотренного частью (9), или об отклонении заявления о продлении до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.

(11) Продажа вновь выпущенных акций осуществляется на регулируемом рынке или в рамках многосторонней торговой системы по начальной продажной цене, установленной в соответствии с частью (12), которая впоследствии может быть изменена в соответствии с частью (13). Вновь выпущенные акции выставляются на продажу только единым пакетом, состоящим из общего количества вновь выпущенных акций, подлежащим приобретению одним покупателем или группой лиц, действующих согласованно.

(12) Начальная продажная цена вновь выпущенных акций устанавливается банком в течение не более месяца с момента истечения срока, предоставленного владельцам ценных бумаг для продажи акций, в следующем порядке:

a) если доля не превышает 10 процентов уставного капитала – исходя из стоимости вновь выпущенных акций, исчисленной с применением одного из критериев, предусмотренных частью (2) статьи 23 Закона о рынке капитала № 171/2012, с применением части (7) статьи 23 того же закона для критерия, установленного пунктом a) части (2) статьи 23 Закона о рынке капитала № 171/2012;

b) если доля превышает 10 процентов уставного капитала в случае банков, стоимость активов которых не превышает пяти миллиардов леев, – исходя из стоимости вновь выпущенных акций, исчисленной в результате оценки, проведенной независимой оценочной компанией;

c) если доля превышает 10 процентов уставного капитала в случае банков, стоимость активов которых превышает пять миллиардов леев, – исходя из стоимости вновь выпущенных акций, исчисленной в результате оценки, проведенной известным и признанным на международном уровне субъектом в области оценки ценных бумаг публичных субъектов, который не находится в ситуации конфликта интересов с эмитентом и который может быть банком, аудиторским обществом или оценочной компанией. Оценка проводится при условии предварительного уведомления Национального банка Молдовы о выбранном оценщике.

(13) В течение периодов продажи вновь выпущенных акций, указанных в частях (8) и (9), для осуществимости сделки исполнительный орган банка может изменить ранее установленную цену с приведением обоснованных аргументов в случае возникновения факторов, которые существенно влияют на цену акций, путем корректировки определения их цены в соответствии с частью (12).

(14) Национальный банк Молдовы должен быть предварительно уведомлен о любом изменении цены, при этом изменения должны быть раскрыты общественности по меньшей мере в порядке, предусмотренном частью (7).

(15) Если в течение срока, установленного частью (8), или в течение добавочного срока, предусмотренного частью (9), вновь выпущенные акции не были проданы единым пакетом, исполнительный орган банка отчуждает вновь выпущенные акции как отдельные акции в течение не более шести месяцев по истечении срока, предусмотренного частью (8), или добавочного срока согласно части (9).

(16) Начальная цена вновь выпущенных и выставленных на продажу в соответствии с частью (15) акций определяется исходя из последней ранее установленной цены. В течение шести месяцев, указанных в части (15), исполнительный орган раз в месяц корректирует цену выставленных на продажу акций путем ее уменьшения следующим образом:

- в первый месяц – на 10 процентов по сравнению с последней ранее установленной ценой;
- во второй месяц – на 15 процентов по сравнению с ценой, установленной в предыдущем месяце;
- в третий месяц – на 20 процентов по сравнению с ценой, установленной в предыдущем месяце;
- в четвертый месяц – на 25 процентов по сравнению с ценой, установленной в предыдущем месяце;
- в пятый месяц – на 30 процентов по сравнению с ценой, установленной в предыдущем месяце.

(17) Денежные средства, полученные от продажи вновь выпущенных акций, перечисляются на временный банковский счет, открытый банком для этой цели. Банк регистрирует денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, на счетах прежних владельцев с применением принципа пропорциональности, после вычета сумм штрафов, наложенных на бывших владельцев, если они не уплачены, и расходов, связанных с выпуском и аннулированием, оценкой, продажей акций, включая сборы, платежи и комиссионные. Положения настоящей части применяются без ущерба для применения требований законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(18) Инвестиционные общества должны незамедлительно сообщить банку о клиентах, которые приобрели акции в соответствии с положениями настоящей статьи. В течение пяти дней по истечении предусмотренного для продажи срока банк представляет Национальному банку Молдовы список лиц, которые приобрели вновь выпущенные акции.

(19) Если в шестимесячный срок, установленный частью (15) настоящей статьи, вновь выпущенные акции не были проданы и составляют не менее 50 процентов уставного капитала банка, в случае если необходимо действие резолюции исходя из общественного интереса в смысле статьи 60 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может предпринять одно из действий резолюции, предусмотренных Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

(20) Если в шестимесячный срок, установленный частью (15) настоящей статьи, вновь выпущенные акции не были проданы и составляют не менее 50 процентов уставного капитала банка и Национальный банк Молдовы определяет, что нет необходимости применить действие резолюции исходя из общественного интереса в смысле статьи 60 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, а также если банк не находится в одном из положений неплатежеспособности, предусмотренных частью (2) статьи 22 настоящего закона, Национальный банк Молдовы в течение не более двух месяцев по истечении указанных шести месяцев отзывает лицензию, выданную банку, без применения

процесса принудительной ликвидации, предусмотренного Законом о финансовых учреждениях № 550/1995.

(21) В случае, предусмотренном частью (20) настоящей статьи, банк в срок до 30 дней по истечении указанных шести месяцев представляет Национальному банку Молдовы заявление и документы, указанные в части (3) статьи 38^{16} Закона о финансовых учреждениях № 550/1995. В противном случае Национальный банк Молдовы инициирует процесс принудительной ликвидации банка согласно положениям Закона о финансовых учреждениях № 550/1995. Национальный банк Молдовы рассматривает заявление и приложенные к нему документы в течение 30 дней со дня их представления и дает разрешение на добровольную ликвидацию, если констатирует обстоятельства, предусмотренные частью (4) статьи 38^{16} Закона о финансовых учреждениях № 550/1995. Одновременно с дачей разрешения на добровольную ликвидацию Национальный банк Молдовы отзывает лицензию банка. Если Национальный банк Молдовы отказывает в даче разрешения на добровольную ликвидацию, инициируется процесс принудительной ликвидации банка согласно положениям Закона о финансовых учреждениях № 550/1995.

(22) Если в срок, установленный частью (15) настоящей статьи, вновь выпущенные акции не были проданы и составляют менее 50 процентов уставного капитала банка, исполнительный орган в течение десяти дней по истечении срока, установленного частью (15), запрашивает предварительное разрешение Национального банка Молдовы в смысле статьи 62 и в течение пяти дней после получения предварительного решения издает решение о выкупе непроданных акций в максимальном пределе элементов, которые могут быть распределены, с соблюдением пруденциальных требований по собственным средствам для покрытия рисков и показателей достаточности собственных средств банка. Выкупной ценой непроданных акций является последняя цена продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций, выставленных на продажу согласно части (15) настоящей статьи. В результате выкупа вновь выпущенных акций банк регистрирует денежные средства на счетах прежних владельцев, открытых банком с этой целью, с применением принципа пропорциональности, после вычета сумм штрафов, наложенных на бывших владельцев, если они не уплачены, и расходов, связанных с выпуском и аннулированием, оценкой, продажей, выкупом акций, включая сборы, платежи и комиссионные. Выкупленные банком акции одного или нескольких классов являются казначейскими акциями и не могут превышать 10 процентов уставного капитала банка. В случае превышения данного порога банк отчуждает выкупленные акции в течение не более трех лет со дня нарушения указанного предела. Акции, которые не были отчуждены в течение данного срока, аннулируются с уменьшением банком соответствующим образом своего уставного капитала.

(23) Для акций, которые не были выкуплены банком в соответствии с частью (22), исполнительный орган издает решение о конвертации путем аннулирования соответствующих акций, с уменьшением уставного капитала банка и выдачей субординированного долга на имя прежних владельцев, по последней продажной цене вновь выпущенных акций, выставленных на продажу согласно части (15), за вычетом сумм штрафов, наложенных на бывших владельцев, если они не уплачены, и расходов, связанных с выпуском и аннулированием, оценкой, продажей, выкупом акций, включая сборы, платежи и комиссионные. Субординированный долг выпускается исполнительным органом банка в соответствии с настоящим законом, на

пятилетний срок, без процентов и должен соответствовать характеристикам субординированного долга, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы для того, чтобы считаться инструментами собственных средств второго уровня. Соответствующий субординированный долг включен в область применения инструмента внутренней рекапитализации, в том числе снижения стоимости и конверсии, согласно Закону об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, за исключением конверсии данного долга в акции.
[Ст.52[1] введена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Статья 53. Отчуждение владения в банке лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности

(1) Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, владеющее прямо или косвенно владением в банке, обязано произвести его отчуждение в трехмесячный срок со дня отнесения этой юрисдикции в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы к юрисдикциям, которые не отвечают международным стандартам прозрачности.

(2) В случае, предусмотренном частью (1) настоящей статьи, применяются положения частей (2)–(4) статьи 45.

Статья 54. Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров

(1) Не менее чем за семь дней до проведения общего собрания акционеров банк или лица, которые созывают общее собрание акционеров, представляют Национальному банку Молдовы список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров.

(2) Не позднее чем за три дня до проведения общего собрания акционеров Единый центральный депозитарий ценных бумаг и хранители акций обязаны проинформировать банк и лиц, которые созывают общее собрание акционеров, о любой передаче права собственности на акции банка, осуществленной после составления списка акционеров.

(3) Данные, полученные согласно части (2), представляются банком или лицами, которые созывают общее собрание акционеров, Национальному банку Молдовы не позднее чем за два дня до проведения собрания.

(4) Национальный банк Молдовы рассматривает документы, представленные согласно частям (1) и (3), и направляет Комиссии по регистрации участников общего собрания акционеров банка, а также банку или лицам, которые созывают общее собрание акционеров, письменное заключение по списку акционеров.

(5) Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров, недействителен без соответствующего письменного заключения Национального банка Молдовы.

(6) В отступление от положений пункта c) части (5) статьи 54 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 список акционеров банка, имеющих право участия в общем собрании акционеров, не может быть изменен в течение трех дней, предшествующих дате проведения общего собрания акционеров банка.

Глава 3
СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛАДЕНИЯ БАНКОВ

Статья 55. Размер существенного владения банка

(1) Любое существенное владение банка, величина которого превышает 10 процентов от приемлемого капитала банка, так как это определено в нормативных актах Национального банка Молдовы, в предприятии, которое не является одним из нижеперечисленных, подпадает под действие положений части (3):

a) субъект финансового сектора;

b) предприятие, которое не является субъектом финансового сектора и осуществляет деятельность, рассматриваемую Национальным банком Молдовы как одну из следующих:

– деятельность, которая является прямым продолжением банковских услуг;

– деятельность по вспомогательным банковским услугам;

– деятельность лизинга, факторинга, управления инвестиционными фондами, управления услугами обработки данных или любая другая подобная деятельность.

(2) Общая величина существенного владения банка в других предприятиях, за исключением упомянутых в пунктах a) и b) части (1), превышающая 20 процентов приемлемого капитала, подпадает под действие положений части (3).

(3) Банкам запрещено владеть существенными владениями, указанными в частях (1) и (2), величина которых превышает проценты приемлемого капитала, предусмотренные в данных частях.

(4) Для целей настоящей статьи рассматриваются только те существенные владения в капитале субъекта вне финансового сектора, которые составляют как минимум 10 процентов капитала или прав голоса либо которые позволяют оказывать существенное влияние на управление данным субъектом.

Статья 56. Запрет на получение контроля субъекта вне финансового сектора

Банк не может получать во владение существенные владения в субъектах, отличных от указанных в пунктах a) и b) части (1) статьи 55, если таким образом банк может осуществлять контроль над соответствующим субъектом.

Статья 57. Исключения

(1) Владения в предприятиях, не указанных в пунктах a) и b) части (1) статьи 55, не включаются в расчет пределов приемлемого капитала, указанного в соответствующей статье, если выполняется любое из следующих условий:

a) владения находятся во владении временно, на период оказания финансовой помощи, направленной на реструктуризацию и спасение предприятия, так как это предусмотрено нормативными актами Национального банка Молдовы в отношении собственного капитала;

b) владения представляют собой позицию в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемых в течение пяти рабочих дней или меньше;

c) банк владеет владениями от своего имени, но за счет других лиц.

(2) Не учитываются лимиты, предусмотренные частями (1) и (2) статьи 55, владения в финансовых активах, иные, чем владения в аффилированных предприятиях, и ценные бумаги, предназначенные для длительного использования в ходе обычной деятельности предприятия.

(3) В целях настоящей статьи владения, предусмотренные в частях (1) и (2), могут быть приобретены только с предварительного согласия Национального банка

Молдовы в соответствии с нормативными актами, изданными в соответствии с настоящим законом.

Статья 58. Предварительное разрешение Национального банка Молдовы

(1) В целях настоящей главы получение банком любых существенных владений в предприятии другого государства подлежит предварительному разрешению Национального банка Молдовы, если вследствие такого получения данное предприятие подпадает под сферу пруденциальной консолидации банка в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) Критерии, служащие основанием для оценки намерения получить существенные владения, предусмотренные в части (1), учитывают следующее:

a) получение существенного владения не должно подвергать банк неоправданным рискам или препятствовать осуществлению эффективного надзора на консолидированной основе;

b) банк должен иметь достаточные финансовые и организационные ресурсы для получения существенных владений и управления ими.

(3) Национальный банк Молдовы уведомляется о существенных владениях, за исключением подлежащих предварительному разрешению в соответствии с частью (1), в течение пяти дней с даты их получения во владение.

Глава 4
ТРЕБОВАНИЯ К ПОКРЫТИЮ РИСКОВ И К ОТЧЕТНОСТИ

Статья 59. Уровень применения пруденциальных требований

(1) Банки должны соблюдать требования настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы на индивидуальной и, по обстоятельствам, на консолидированной основе. Применение банком этих требований на индивидуальной и, по обстоятельствам, на консолидированной основе устанавливается в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы требует от материнских предприятий и дочерних предприятий, которые являются банками и подпадают под действие настоящего закона, выполнять обязательства, связанные с основой управления деятельностью, и проводить политику оплаты труда на консолидированной основе для обеспечения того, чтобы процессы, механизмы и основа управления деятельностью, предусмотренные статьями 38 и 39 и принятыми в целях исполнения настоящего закона нормативными актами, являлись последовательными и хорошо интегрированными на уровне группы, а также того, чтобы в целях надзора могли быть получены любые данные или информация.

(3) В целях части (2) Национальный банк Молдовы должен удостовериться, что материнские предприятия и их дочерние предприятия, которые являются банками, применяют процессы, механизмы и основу управления деятельностью в рамках своих дочерних предприятий, не подпадающие под действие настоящего закона. Эти процессы, механизмы и основа управления деятельностью последовательны и хорошо интегрированы, и данные дочерние предприятия в состоянии представлять в целях надзора любые данные и информацию.

(4) Обязательства, возникающие из статей 38 и 39 в отношении дочерних предприятий, которые сами по себе не подпадают под действие настоящего закона и находятся в другом государстве, не выполняются в случае, если материнский банк–

юридическое лицо Республики Молдовы может продемонстрировать Национальному банку Молдовы, что требования части (3) не применяются в соответствии с законодательством государства, в котором расположено дочернее предприятие.

Статья 60. Собственные средства и их минимальный уровень для покрытия рисков

(1) Для обеспечения стабильности и надежности осуществляемой деятельности и/или выполнения принятых обязательств каждый банк должен поддерживать надлежащий уровень собственных средств согласно части (4), но не ниже уровня, установленного Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (1) статьи 9. Собственные средства банка не могут быть ниже установленного уровня первоначального капитала согласно нормативным актам Национального банка Молдовы, изданным во исполнение настоящего закона в целях выдачи лицензии.

(2) Требования к собственным средствам и их категории, элементы, включенные в расчет собственных средств, условия и ограничения, при которых они могут быть учтены, и случаи, в которых данные ограничения могут быть превышены, пруденциальные фильтры, вычеты из элементов собственных средств, вычеты из уровней собственных средств, а также любые другие требования в отношении их определения устанавливаются изданными для применения настоящего закона нормативными актами, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе в обычных ситуациях, а при необходимости – и в чрезвычайных ситуациях.

(3) Любая ссылка на понятие собственных средств, содержащаяся в настоящем законе, в нормативных актах или иных актах, изданных в целях исполнения закона, считается связанной с понятием собственных средств, установленным изданными в этой связи нормативными актами.

(4) Без ущерба для положений главы 1 раздела II и полномочий Национального банка Молдовы в соответствии со статьей 5 банки должны располагать в пределах и на условиях, предусмотренных изданными для применения настоящего закона нормативными актами, собственными средствами, уровень которых постоянно находится по меньшей мере на уровне необходимых собственных средств, установленных для покрытия при необходимости кредитного риска, риска уменьшения стоимости требований, кредитного риска контрагента, риска позиции, риска расчета/поставки, валютного риска, риска товаров, риска корректировки кредитной оценки и операционного риска.

(5) Банки должны постоянно соблюдать минимальные уровни показателей достаточности собственных средств, рассчитанные как соотношение между категориями собственных средств и величиной общей подверженности риску, как это определено в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(6) Методологии определения величины подверженности каждому риску, а также общей величины подверженности риску устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(7) Положения частей (1)–(6) не препятствуют банкам располагать собственными средствами и элементами собственных средств, которые превышают требования, установленные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, или применять более строгие меры, чем предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 61. Методологии определения потребностей в собственных средствах

Нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными во исполнение настоящего закона, устанавливаются методологии определения собственных средств, необходимых для покрытия рисков, предусмотренных статьей 60 настоящего закона, критерии, в соответствии с которыми они применяются, и сегменты деятельности, охватываемые этими методологиями.

Статья 62. Предварительные разрешения, связанные с собственными средствами

Национальный банк Молдовы выдает предварительные разрешения банкам по меньшей мере на предмет признания, уменьшения стоимости, сокращения, распределения и отступления от требований вычета некоторых элементов собственных средств в порядке, предусмотренном изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 63. Буферы капитала

(1) Банки должны располагать собственными средствами для покрытия буферов капитала, предписанных Национальным банком Молдовы. Требования по поддержанию буферов капитала должны выполняться банками за счет элементов собственных средств, установленных Национальным банком Молдовы. Буферы капитала должны поддерживаться в дополнение к минимальным требованиям в отношении собственных средств, предусмотренных Национальным банком Молдовы в соответствии со статьями 60 и 139.

(2) В целях части (1) банки должны располагать собственными средствами для буфера консервации капитала, присущего банку контрциклического буфера капитала, буфера капитала, относящегося к системно значимым обществам, и буфера системного риска в объеме и в соответствии с требованиями изданных для применения настоящего закона нормативных актов Национального банка Молдовы.

(3) Банки не могут использовать собственные средства, поддерживаемые для выполнения требований, предусмотренных частями (1) и (2), в целях соответствия любым другим требованиям, предусмотренным настоящим законом или предписанным Национальным банком Молдовы на основании настоящего закона.

(4) Если банк не располагает достаточным уровнем собственных средств для обеспечения соответствия требованиям к покрытию буферов капитала, указанным в части (2), он подвергается мерам по консервации капитала. Национальный банк Молдовы устанавливает в нормативных актах меры сохранения капитала, которые включают, не ограничиваясь этим, введение ограничений и, следовательно, необходимость получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы на распределение и обязательство представить на утверждение план консервации капитала.

(5) Неодобрение Национальным банком Молдовы плана консервации капитала приводит к применению по меньшей мере одной из следующих мер:

a) требование увеличения банком собственных средств до определенного уровня в соответствии с точным графиком;

b) осуществление полномочий, предусмотренных частями (1) и (2) статьи 139, по установлению более строгих ограничений на распределение, чем те, которые предусмотрены частью (4).

(6) Если уровень собственных средств банка является достаточным для обеспечения соответствия требованиям к покрытию буферов капитала, указанным в части (2), банку запрещается осуществлять распределение, определенное Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (4), в условиях, при которых такое распределение привело бы к снижению собственных средств до уровня, при котором требования покрытия буферов капитала больше не выполняются.

(7) Во исполнение настоящей статьи Национальный банк Молдовы предпринимает следующие действия, но не ограничивается ими: устанавливает метод расчета буферов капитала, определяет банки, которые являются системно значимыми обществами, и банки, к которым применяются буферы системного риска, устанавливает ставки для расчета буферов капитала, может признать ставки буферов капитала, устанавливаемые органами других стран, и при необходимости осуществление мер по консервации капитала.

Статья 64. Требования собственных средств для покрытия кредитного риска

(1) Методики определения размера подверженности кредитному риску и риску уменьшения стоимости требований, а также требования в отношении собственных средств для покрытия кредитного риска устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) При расчете размера подверженности кредитному риску банки используют стандартизованный подход или с согласия Национального банка Молдовы подход, основанный на внутренних моделях рейтинга.

(3) Национальный банк Молдовы устанавливает в своих нормативных актах список государств, в которых пруденциальные регулирующие и надзорные положения считаются эквивалентными для трактовки подверженностей в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 65. Стандартизованный подход к кредитному риску

(1) Методика и условия определения подверженности кредитному риску, а также обстоятельства и условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение в рамках стандартизованного подхода, устанавливаются изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

(2) В случае стандартного подхода подверженность кредитному риску, включая риски, связанные с позициями секьюритизации, может быть определена с учетом оценок, осуществленных обществами внешней оценки кредита или агентами кредитования экспорта, признанными приемлемыми Национальным банком Молдовы в порядке, установленном нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) Список обществ внешней оценки кредита, признанных приемлемыми, устанавливается нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 66. Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга кредитного риска

(1) Методология и условия определения уровня подверженности кредитному риску и риску уменьшения уровня подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга, и минимальные условия, при которых может утверждаться использование данных подходов, устанавливаются изданными

для применения настоящего закона нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Банки могут получить предварительное разрешение на использование подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга, только если докажут Национальному банку Молдовы, что внедренные системы по управлению и рейтингу кредитного риска соответствуют стандартам и минимальным требованиям для оценки соответствия, установленным изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

(3) Если банк больше не удовлетворяет условиям, на которых он получил разрешение на использование подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга, он должен представить Национальному банку Молдовы соответствующий план по устранению недостатков или доказать, что последствия несоблюдения условий не являются существенными.

(4) Все существенные аспекты процессов проведения рейтинга и оценки утверждаются органом управления банка или комитетом, назначенным для этой цели и состоящим из членов совета, и исполнительным органом. Эти заинтересованные стороны должны доказать общее понимание рейтинговых систем банка и детальное понимание связанных с ним управленческих отчетов.

Статья 67. Подход к методам минимизации кредитного риска

При использовании стандартизованного подхода, а также при использовании подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга кредитного риска, Национальный банк Молдовы посредством нормативных актов устанавливает как минимум:

a) приемлемые формы техник минимизации кредитного риска и требования к ним;

b) принципы признания и методы расчета, связанные с воздействием применяемых методов минимизации кредитного риска;

c) случаи и условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение на их применение.

Статья 68. Подход к подверженностям по позициям секьюритизации

При использовании стандартизованного подхода, а также при использовании подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга кредитного риска, в отношении подверженностей, связанных с позициями секюритизации, Национальный банк Молдовы посредством нормативных актов устанавливает:

a) методологию расчета уровня подверженности риску, связанного с положениями секьюритизации, случаев и условий, на которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение на их применение;

b) условия признания существенного переноса риска;

c) условия, при которых банки могут использовать внешние оценки кредита, проводимые обществами внешней оценки кредита.

Статья 69. Случаи использования различных подходов к кредитному риску

Банк может вернуться к менее сложному подходу или может использовать сочетание подходов к кредитному риску только с разрешения Национального банка Молдовы и на условиях, установленных изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 70. Требования к собственным средствам для покрытия операционного риска

(1) Методологии определения требований к собственным средствам для покрытия операционного риска и уровня подверженности операционному риску определяются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Для определения требований к собственным средствам для покрытия операционного риска банки могут использовать следующие подходы:

a) базовый подход; или

b) стандартизованный подход с уведомлением Национального банка Молдовы; или

c) альтернативный стандартизованный подход с разрешения Национального банка Молдовы; или

d) продвинутый подход к оценке с разрешения Национального банка Молдовы.

(3) Условия, на которых банки могут применять предусмотренные в части (2) подходы или их сочетание либо вернуться к использованию менее сложных подходов, предусмотрены в изданных для применения настоящего закона нормативных актах.

Статья 71. Требования к собственным средствам для покрытия рыночных рисков

(1) Методологии определения требований к собственным средствам для покрытия рыночного риска и определения уровня подверженности рыночному риску, а также случаев и условий, на которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение на определение требований к собственным средствам для покрытия рыночных рисков, устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) В целях части (1) учитываются риск позиции, валютный риск, расчетный риск и товарный риск.

(3) Специфические инструменты и подкатегории риска позиции регламентируются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(4) Для определения требований к собственным средствам для покрытия рыночного риска банки могут использовать:

a) методы, регламентированные изданными для применения настоящего закона нормативными актами в отношении риска позиции, валютного риска, расчетного риска и товарного риска;

b) внутренние модели в отношении позиции риска, валютного риска и товарного риска с разрешения Национального банка Молдовы.

(5) Условия, на которых банки могут использовать методологии, предусмотренные частью (4), устанавливаются изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 72. Подходы, основанные на внутренних моделях, и другие разрешения, выдаваемые Национальным банком Молдовы в связи с рыночным риском

(1) Национальный банк Молдовы может позволить банку рассчитывать свои требования к капиталу для покрытия рыночного риска, а именно риска позиции, валютного риска и/или товарного риска, используя свои собственные внутренние модели или их комбинацию с методами, предусмотренными изданными для

применения настоящего закона нормативными актами, и устанавливает условия, в соответствии с которыми такие модели могут использоваться.

(2) Каждый банк должен запросить и получить разрешение Национального банка Молдовы на использование собственных внутренних моделей для рисков, предусмотренных частью (1), на условиях, установленных изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 73. Требования к собственным средствам для покрытия прочих рисков

(1) Методологии определения требований собственных средств для покрытия кредитного риска контрагента и риска корректировки оценки кредита и условий, которые банки должны соблюдать для использования соответствующих методологий, а также предварительные разрешения, предоставленные Национальным банком Молдовы для использования методов расчета уровня подверженности кредитному риску контрагента, предусмотрены в изданных для применения настоящего закона нормативных актах.

(2) Банк может вернуться к использованию менее сложного подхода или использовать сочетание подходов для рисков, предусмотренных в части (1), только с разрешения Национального банка Молдовы и в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 74. Требования к крупным подверженностям

(1) Без ущерба для положений части (2) банки обязаны соблюдать ограничения по крупным подверженностям, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы в соответствии с нормативными актами определяет метод расчета крупных подверженностей, методологию определения уровня подверженности, условия соблюдения ограничений на крупные подверженности и условия отчетности по информации о крупных подверженностях.

(3) Каждый банк должен располагать строгими административными и бухгалтерскими процедурами и надлежащими системами внутреннего контроля для определения, управления, мониторинга, отчетности и учета всех крупных подверженностей и последующих их изменений в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы.

Статья 75. Подверженности переведенному кредитному риску

(1) Банки обязаны постоянно соблюдать требования в отношении подверженностей переведенному кредитному риску, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы регулирует режим подверженности переведенному кредитному риску, определяя требования к банкам в зависимости от качества таковых при осуществлении такого рода перевода.

Статья 76. Требования к ликвидности

(1) Банки обязаны соблюдать требования ликвидности, как это установлено нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Банки должны выполнять требования по покрытию потребностей в ликвидности, чтобы обеспечить поддержку банками уровней резервов ликвидности,

являющихся надлежащими для того, чтобы позволить справляться в течение 30 дней с возможным дисбалансом между притоком и оттоком ликвидности в острых кризисных ситуациях.

(3) Банки должны выполнять требования по стабильному финансированию, а также обеспечивать надлежащее соблюдение долгосрочных обязательств с помощью различных инструментов стабильного финансирования как в нормальных, так и в кризисных условиях.

(4) Методологии определения требований к ликвидности, а также случаи и условия, на которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительные разрешения, отступления, согласования, разрешения и более жесткие условия, устанавливаются изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 77. Расчет показателя эффекта рычага

(1) Банки рассчитывают показатель эффекта рычага и обязаны соблюдать требования, установленные для данного показателя, в порядке, предусмотренном нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Метод расчета показателя эффекта рычага, методология определения его элементов, а также случаи и условия, на которых Национальный банк Молдовы выдает разрешения в отношении исключения некоторых подверженностей, устанавливаются изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 78. Процесс оценки достаточности капитала в отношении рисков

(1) Каждый банк должен располагать формализованными, надежными, эффективными и полными внутренними стратегиями и процессами по оценке и постоянному поддержанию уровня, структуры и распределения собственного капитала, которые с точки зрения банка считаются достаточными для покрытия всех рисков, которым банк подвергается или может подвергаться, в порядке, соответствующем характеру и уровню этих рисков. В этой связи банк должен рассматривать помимо рисков, предусмотренных частью (4) статьи 60, любые другие риски, связанные с осуществляемой деятельностью, а также с внешними факторами.

(2) Процессы и стратегии, предусмотренные частью (1), подлежат регулярной внутренней проверке банком с тем, чтобы они постоянно были всеобъемлющими и соразмерными характеру, масштабу и сложности деятельности, осуществляемой этим банком.

(3) Банки несут ответственность за внутренний процесс оценки достаточности капитала в отношении профиля собственного риска.

Статья 79. Процесс оценки достаточности ликвидности

(1) Банки должны поддерживать надлежащие уровни резервов ликвидности.

(2) В целях части (1) банки должны располагать надежными стратегиями, политиками, процессами и системами по идентификации, измерению, управлению и мониторингу риска ликвидности в течение соответствующего диапазона временных горизонтов, в том числе в течение дня.

(3) Стратегии, политики, процессы и системы, указанные в части (2), должны быть соразмерны сложности, профилю риска, предмету деятельности банков и допускам риска, установленным органом управления.

(4) Банки должны располагать профилями риска ликвидности, которые соответствуют и не превышают уровень, установленный для надежной и хорошо функционирующей системы.

(5) В целях части (4) банки принимают во внимание характер, масштаб и сложность своей деятельности.

Статья 80. Сделки с аффилированными лицами банка

(1) Банк не может предоставлять кредиты или осуществлять сделки с аффилированными банку лицами, определенными в статье 3, если такие кредиты предоставляются или такие сделки осуществляются на более выгодных условиях, чем предусмотренные для лиц, не аффилированных банку.

(2) Банк обязан представлять Национальному банку Молдовы в порядке, установленном в его нормативных актах, информацию об аффилированных лицах банка, о предоставленных им кредитах и сделках, заключенных с ними банком.

(3) К банковским сделкам с аффилированными лицами применяются условия, лимиты и ограничения, установленные Национальным банком Молдовы, которые могут включать требования по формированию дополнительных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и прочим активам, связанным со сделками с аффилированными лицами.

(4) Банк не может предоставлять кредиты ни одному своему служащему иначе как в пределах и на условиях, установленных Национальным банком Молдовы в соответствии со своими нормативными актами.

(5) Любая сделка с аффилированным лицом банка должна быть одобрена до ее заключения не менее чем большинством голосов членов совета банка, за исключением случаев, предусмотренных регламентами Национального банка Молдовы.

(6) В рамках деятельности по осуществлению надзора Национальный банк Молдовы может считать аффилированными лицами банка тех лиц, которые соответствуют одному или нескольким признакам, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы, учитывая характер отношений, сделок и наличие других отношений с банком. Национальный банк Молдовы уведомляет банк о таком решении не позднее следующего рабочего дня.

(7) До тех пор, пока не будет доказано обратное, лица, определенные Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (6), считаются с момента сделки аффилированными банку лицами, о чем должны быть представлены доказательства Национальному банку Молдовы в течение 15 рабочих дней после получения уведомления, указанного в части (6).

(8) В целях настоящей статьи по меньшей мере следующие условия считаются более благоприятными, чем условия, предусмотренные для не аффилированных банку лиц:

a) принятие в залог по рыночной стоимости ниже аналогичного залога, запрашиваемого у других клиентов банка;

b) приобретение недвижимого имущества более низкого качества или по более высокой цене, чем рыночная цена аналогичной недвижимости;

c) осуществление инвестиций в ценные бумаги аффилированных лиц, которые банк не осуществил бы в случае сделок с другими лицами;

d) оплата товаров или услуг, приобретенных у аффилированного лица по более высокой цене, чем цена аналогичных товаров и услуг на рынке или в ситуациях, когда те же товары или услуги не были бы закуплены у другого лица;

e) продажа аффилированному банку лицу актива по более низкой цене, чем цена, которая могла бы быть получена от продажи актива другому лицу;

f) установление более низкой процентной ставки /комиссионного сбора за поставленную услугу, чем если бы такая услуга была поставлена другому лицу на общих условиях;

g) установление более высокой процентной ставки по принятому депозиту, чем если бы такой же депозит был принят от другого лица на общих условиях.

Статья 81. Запрещение операций с аффилированными лицами банка

(1) Предоставление кредита или других продуктов/услуг клиентам банка не может быть обусловлено продажей или покупкой финансовых инструментов, выпущенных банком или аффилированным ему лицом, в том числе субъектом, принадлежащим к группе, в которой состоит банк, или принятием клиентом других товаров/услуг, предоставляемых банком или аффилированным ему лицом, в том числе субъектом, принадлежащим к группе, в которой состоит банк, которые не связаны с кредитной операцией или запрошенным продуктом/услугой.

(2) Банки не вправе:

a) предоставлять одному лицу кредиты или способствовать финансированию третьими лицами данного лица в целях выполнения им своих обязательств по отношению к аффилированному лицу банка;

b) осуществлять посредничество андеррайтинга и/или размещение финансовых инструментов лица и предоставлять одновременно кредиты данному лицу с тем, чтобы данное лицо оплатило долг, проценты или дивиденды по таким финансовым инструментам.

(3) Ни один банк не может предоставлять кредиты или способствовать получению кредитов на покупку финансовых инструментов, посредничество андеррайтинга и/или размещения которых осуществляется его аффилированным лицом.

Статья 82. Аутсорсинг

(1) Банк вправе передать на аутсорсинг материально значимые виды деятельности после получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы согласно требованиям, установленным изданными им нормативными актами.

(2) Услуги или операции, связанные с деятельностью по привлечению депозитов или выдаче кредитов, могут передаваться на аутсорсинг только в пользу банка /отделения иностранного банка в Республике Молдова или в пользу юридического лица, которое обладает действующей лицензией, позволяющей осуществлять такую деятельность.

(3) В целях настоящей статьи материально значимыми видами деятельности являются:

a) виды деятельности, представляющие такую значимость, что любое затруднение или сбой в их реализации может иметь существенное отрицательное

воздействие на способность банка выполнять обязательства, предусмотренные регулирующими положениями, и/или продолжать осуществление своей деятельности;

b) любые другие виды деятельности, требующие лицензии или разрешения компетентных органов;

c) любые виды деятельности, которые оказывают существенное влияние с точки зрения управления рисками.

(4) Субподряд материально значимых видов деятельности (цепной аутсорсинг) не допускается.

(5) Ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с видами деятельности/операциями, переданными на аутсорсинг, лежит на банке.

(6) При передаче на аутсорсинг банк должен соблюдать следующие минимальные условия:

a) иметь надлежащие внутренние правила и процедуры по оценке, управлению и контролю переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций, а основа управления деятельностью должна быть адаптирована к специфике этих видов деятельности/операций;

b) чтобы аутсорсинг не повлек:

– передачу поставщику ответственности органа управления банка;

– снижение способности банка исполнять свои обязательства или ущемление иным образом законных интересов клиентов, способности выполнять задачи, предусмотренные уставом, положениями или долгосрочными и среднесрочными стратегиями развития банка;

– ограничение, препятствование или невозможность осуществления Национальным банком Молдовы своих надзорных полномочий, а также компетентными органами контроля своих полномочий;

c) принимать меры по обеспечению непрерывности осуществления материально значимых видов деятельности в случае чрезвычайных ситуаций, а также по соблюдению настоящего закона в отношениях с поставщиком;

d) представлять незамедлительно Национальному банку Молдовы отчеты о любых инцидентах или изменениях риска, в том числе о смене поставщика, которые могли бы существенно повлиять на способность эффективного управления банком, его стабильность, результаты и непрерывность деятельности;

e) обеспечить соблюдение любых других связанных с аутсорсингом требований, установленных Национальным банком Молдовы в его нормативных актах.

(7) Банки раз в год или по требованию Национального банка Молдовы осуществляют внешний аудит переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций аудиторским обществом, одобренным Национальным банком Молдовы, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.

(8) В случае передачи на аутсорсинг материально значимых видов деятельности Национальный банк Молдовы вправе устанавливать определенные условия с учетом таких факторов, как: размер банка, характер и сложность деятельности, которую предполагается передать на аутсорсинг, характеристики и рыночное положение поставщика, срок договора, конфликты интересов, которые могут быть порождены аутсорсингом.

(9) Национальный банк Молдовы вправе предписать расторжение договора об аутсорсинге в случае, если установлено, что:

a) банк не осуществляет постоянный контроль за видами деятельности/операциями, переданными на аутсорсинг, или управление связанными с ними рисками либо управление рисками осуществляется нерегулярно и ненадлежащим образом;

b) в деятельности поставщика видов деятельности/операций, переданных на аутсорсинг, имеются существенные недостатки, угрожающие или могущие создать угрозу способности банка исполнять свои обязанности.

Статья 83. Прочие пруденциальные требования

Национальный банк Молдовы может устанавливать посредством своих нормативных актов прочие пруденциальные требования, а также уровень их применения к банкам. Эти требования могут относиться по крайней мере к следующему:

a) максимально допустимая сумма инвестиций в недвижимость или специфические категории таковых;

b) пруденциальная корректировка стоимости активов и условных обязательств;

c) необеспеченные позиции в иностранной валюте, превышающие определенный лимит;

d) активы, переданные во владение /приобретенные взамен погашения долга;

e) совокупная максимальная сумма подверженностей в отношении лиц, которые не являются аффилированными лицами банка и которые прямо или косвенно владеют или контролируют владение в уставном капитале банка меньшим, чем существенно владение, в том числе в отношении их аффилированных лиц.

Статья 84. Требования к отчетности

(1) Банки должны составлять и представлять Национальному банку Молдовы отчеты, данные и информацию об основах управления деятельностью, собственных средствах, буферах капитала, требованиях покрытия рисков, крупных подверженностях, ликвидности, показателях эффекта рычага и другие отчеты в пруденциальных целях, в предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы условиях на индивидуальной и, соответственно, консолидированной основе.

(2) Орган управления банка несет ответственность за правильность и достоверность отчетов, представленных Национальному банку Молдовы.

Глава 5
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И АУДИТ

Статья 85. Бухгалтерский учет в банках

(1) Банки должны организовывать и вести бухгалтерский учет в соответствии с положениями законодательства в области бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности, а также подготавливать индивидуальные годовые финансовые отчеты и при необходимости консолидированные отчеты для обеспечения достоверной информации о финансовом положении, финансовых результатах, движении денежных средств и о других аспектах, связанных с осуществляемой деятельностью.

(2) Годовая финансовая отчетность банков и при необходимости консолидированная годовая финансовая отчетность должны быть проверены

аудиторским обществом в соответствии с законодательством в области аудиторской деятельности.

(3) Органы управления банка несут ответственность за соблюдение частей (1) и (2).

(4) План счетов, в том числе классификатор групп счетов, используемые банками методологические нормы их применения, разрабатываются и утверждаются Национальным банком Молдовы.

Статья 86. Представление финансовой отчетности

Не затрагивая положения законодательства в области бухгалтерского учета банки обязаны представлять в Национальный банк Молдовы свои финансовые отчеты и другие требуемые данные и информацию в соответствии с условиями и по форме, установленными нормативными актами и руководствами, выпущенными Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа.

Статья 87. Проведение аудита в других целях

Национальный банк Молдовы может устанавливать посредством нормативных актов проведение аудита в банках в иных целях, чем это предусмотрено частью (2) статьи 85 и применяемыми в этих случаях стандартами.

Статья 88. Утверждение аудиторского общества

Банк обязан заключать договор с аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы в соответствии с условиями, установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 89. Обязанности аудиторского общества по информированию и поддержанию связи с Национальным банком Молдовы

(1) Аудиторское общество должно информировать Национальный банк Молдовы, если при осуществлении его полномочий стало известно о каком-либо факте или решении в отношении аудируемого банка, которое:

a) представляет собой нарушение настоящего закона или других изданных для его применения нормативных актов, устанавливающих условия лицензирования банков или требования к осуществлению их деятельности;

b) может повлиять на способность банка продолжать свою деятельность;

c) может повлечь отказ аудиторского общества выразить свое мнение о финансовых отчетах или выразить мнение с оговоркой.

(2) По просьбе Национального банка Молдовы аудиторское общество обязано предоставить любые детали, уточнения, разъяснения, связанные с проводимой в банке аудиторской деятельностью.

(3) Обязанности, предусмотренные частями (1) и (2), налагаются на аудиторское общество также при выполнении специфических задач в каком-либо субъекте, имеющем тесные связи, которые вытекают из отношений контроля с аудируемым банком.

(4) Добросовестное выполнение аудиторским обществом обязанности информировать Национальный банк Молдовы в соответствии с частями (1)–(3) не является нарушением обязанности сохранения профессиональной тайны, которая возлагается на него в соответствии с законом или договорными положениями, и не

может повлечь ответственности любого рода. Такая информация одновременно предоставляется также органу управления банка, если не существует достаточных оснований не делать этого.

(5) Национальный банк Молдовы обладает доступом ко всем документам, подготовленным аудиторским обществом в ходе аудита в аудируемом банке.

(6) Национальный банк Молдовы может издавать нормативные акты, касающиеся отношений аудиторского общества и Национального банка Молдовы.

Статья 90. Отзыв разрешения аудиторского общества

Национальный банк Молдовы может отозвать разрешение, выданное аудиторскому обществу на основании статьи 88, в случае, если общество не выполняет должным образом обязанности, предусмотренные настоящим законом, или не соответствует требованиям этического и профессионального поведения.

Глава 6
ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

Статья 91. Сфера применения требований к опубликованию информации

(1) В целях обеспечения дисциплины и прозрачности рынка банки должны публиковать информацию по крайней мере в отношении основы управления деятельностью, собственных средств, требований к капиталу, ликвидности, подверженности риску, буферов капитала, других ключевых показателей, внутренних политик, политики оплаты труда в степени и на условиях, предусмотренных изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

(2) Утверждение, предоставленное Национальным банком Молдовы на основании части (2) статьи 70, является предметом опубликования банками информации, предусмотренной в нормативных актах Национального банка Молдовы, относящихся к операционному риску.

(3) Банки должны опубликовывать отдельно по каждому государству, в котором создало отделение, совокупную информацию, предусмотренную нормативными актами Национального банка Молдовы. Данная информация подлежит аудиторской проверке в соответствии со статьей 85 и публикуется в качестве приложения к годовой финансовой отчетности этого банка на индивидуальной и консолидированной основе.

(4) Банки должны утверждать официальную политику по обеспечению соблюдения установленных требований к опубликованию информации и по оценке адекватности публикуемых данных и информации.

(5) По требованию лиц, запрашивающих кредит, банки должны представлять письменное объяснение об их соответствии определенному рейтингу.

(6) Банки посредством веб-страниц должны объяснять, каким образом они выполняют требования части (1) статьи 39 и статей 40–44.

(7) Положения настоящей главы не затрагивают правовые нормы, предусмотренные в других законах, касающихся раскрытия информации.

Статья 92. Частота раскрытия информации

(1) Банки обязаны публиковать данные и информацию, предусмотренные в статье 91, по крайней мере раз в год, как только они будут доступны и не позднее даты публикации ежегодных финансовых отчетов.

(2) Банки оценивают необходимость опубликования информации с большей частотой, учитывая соответствующие критерии осуществляемой деятельности, предусмотренные изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 93. Средства массовой информации для опубликования

(1) Банки могут устанавливать средства массовой информации, место и соответствующие средства проверки для эффективного соблюдения требований по опубликованию информации, предусмотренных настоящим законом. Насколько это возможно, банки должны обеспечивать использование одних и тех же СМИ или мест для публикации всех сведений и информации.

(2) Равноценное представление данных и информации на рынок, осуществленное банками на основе требований по опубликованию финансовой отчетности, информации о деятельности банка на регулируемом рынке или других подобных требований, может рассматриваться как обеспечивающее соблюдение требований по опубликованию информации в соответствии с настоящим законом. Если сведения и информация не включаются в финансовую отчетность, банки должны указать, где они могут быть найдены.

Статья 94. Специальные требования к опубликованию информации

(1) Национальный банк Молдовы может потребовать от банка:

a) опубликование информации, указанной в части (1) статьи 91, чаще, чем раз в год, а также устанавливать сроки опубликования;

b) использование различных способов и специфических форм раскрытия информации, кроме финансовой отчетности.

(2) Национальный банк Молдовы может потребовать от материнского общества ежегодного опубликования либо в полном объеме, либо в виде ссылок на эквивалентную информацию, описания правовой структуры, а также управления и организационной группы банков и/или инвестиционных обществ, в том числе информации о тесно связанных с ними лицах, а также основ управления деятельностью.

РАЗДЕЛ IV
ПОЛИТИКИ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

Статья 95. Политики по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма

(1) Банк должен располагать внутренними политиками и процедурами в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и должен применять требования законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(2) Банк не имеет права утаивать, конвертировать или переводить деньги либо иные ценности, если ему известно, что они получены в результате преступной деятельности, для сокрытия их незаконного происхождения, а также не имеет права содействовать лицу, участвующему в такой деятельности во избежание правовых последствий его деяний.

Статья 96. Обязанность соблюдения конфиденциальности

(1) Банк обязан соблюдать конфиденциальность всех фактов, данных и информации, относящихся к его деятельности, а также любых фактов, данных или информации, имеющихся в его распоряжении и касающихся личности, имущества, деятельности, дела, личных или деловых отношений клиентов банка либо касающихся информации о счетах клиентов (остатки, обороты, выполняемые операции), сделках, заключенных с клиентами, и другой ставшей известной банку информации о его клиентах.

(2) В целях настоящей главы информация, предусмотренная в части (1), является банковской тайной.

(3) Члены органа управления и служащие банка, лица, действующие от имени банка, другие лица, получившие в силу своих служебных обязанностей доступ к информации, предусмотренной частью (1), обязаны хранить банковскую тайну, не использовать указанную информацию в иных, кроме служебных, целях. Данная обязанность сохраняется и после прекращения деятельности вышеупомянутых лиц или в период приостановления их деятельности.

(4) Банкам запрещается предоставлять информацию о клиентах других банков, даже если их имя/наименование указано в документах и договорах клиента или встречается в рамках проводимых им операций.

(5) Банк организует свою деятельность таким образом, чтобы члены органа управления, служащие и лица, действующие от его имени, не оказывались в ситуации, когда их обязательство перед клиентом вступает в конфликт с обязательствами перед другим клиентом или когда их собственные интересы вступают в конфликт с обязательствами перед клиентом.

Статья 97. Условия предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

(1) Обязанность по сохранению банковской тайны не может быть противопоставлено компетентному органу при осуществлении своих надзорных полномочий на индивидуальной и/или консолидированной основе.

(2) Предоставление информации, составляющей банковскую тайну, в том числе органам публичной власти, уполномоченным специальными законами запрашивать информацию у физических и юридических лиц, осуществляется в строгом соответствии с настоящей статьей.

(3) Информация, составляющая банковскую тайну, должна предоставляться банком в части, в которой это оправдано целью, для которой она запрашивается, в следующих случаях:

a) по запросу клиента банка или его представителя;

b) в случае смерти клиента банка – по запросу его наследника, с приложением свидетельства о праве на наследство, а также по запросу нотариуса, открывшего наследственное производство, с приложением копии свидетельства о смерти клиента банка;

c) по запросу органа уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, – по конкретному уголовному делу;

d) по запросу судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

e) по письменному запросу других органов публичной власти, если специальным законом предусмотрено, что эти органы имеют право в целях исполнения своих специфических полномочий запрашивать и/или получать такую информацию от банка;

f) по запросу Министерства финансов в соответствии с Законом о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419/2006 – информацию по кредитам, предоставленным государственным/муниципальным предприятиям, коммерческим обществам с полностью или преимущественно публичным капиталом и административно-территориальным единицам, необходимую для мониторинга долга публичного сектора;

g) по запросу судебного исполнителя – на основании и в пределах, предусмотренных исполнительным документом;

h) если банком оправдан законный интерес.

(4) Запрос о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, направленный органами, указанными в части (3), должен содержать: законные основания для запроса, идентификационные данные лица, к которому относится запрошенная конфиденциальная информация, категория запрошенной информации и цель, для которой она запрашивается. Представленный запрос должен быть подписан уполномоченным должностным лицом с проставлением печати данного органа. Запрос о предоставлении информации, представленный налоговым органом Республики Молдова, может не содержать идентификационные данные лица (лиц), к которому (которым) относится запрошенная информация, в случаях и/или в рамках Соглашения о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством Соединенных Штатов Америки для содействия реализации положений Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).

(5) Не считается нарушением обязанности хранить банковскую тайну:

a) предоставление Национальному банку Молдовы информации, необходимой для осуществления его полномочий;

b) предоставление информации и сведений, составленных таким образом, что личность каждого клиента банка и информация о его деятельности не могут быть идентифицированы;

c) обязательное предоставление налоговым органам информации об открытии, изменении и закрытии банковских счетов в предусмотренных законом случаях и со ссылкой на предусмотренные законом категории налогоплательщиков;

d) предоставление информации аудиторской организации банка в пределах, необходимых для осуществления ею аудиторской деятельности;

e) предоставление информации Фонду гарантирования депозитов в банковской системе в пределах, необходимых для осуществления его полномочий;

f) предоставление информации бюро кредитных историй о предоставленных кредитах в соответствии со специальным законом;

g) предоставление Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег информации о любой подозрительной деятельности или сделке в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) предоставление информации субъектам, принадлежащим к группе, в которую входит банк, необходимой для организации консолидированного надзора и для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

i) ежемесячное предоставление Министерству финансов информации о поступлениях, платежах и остатках денежных средств на счетах, открытых в банках публичными учреждениями, финансируемыми из национального публичного бюджета;

j) предоставление Министерству финансов по его требованию информации для осуществления полномочий по счетам, открытым в банках публичными учреждениями, финансируемыми из национального публичного бюджета;

k) предоставление информации в соответствии с положениями и в рамках Соглашения о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством Соединенных Штатов Америки для содействия реализации положений Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).

(6) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать информацию, составляющую банковскую тайну, обязаны сохранять ее конфиденциальность и могут использовать ее только в целях, для которых она была запрошена или была предоставлена в соответствии с законом, а также обязаны не предоставлять ее или не разглашать третьим лицам, за исключением случаев исполнения предусмотренных законом обязанностей.

[Ст.97 изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]

Статья 98. Декларирование материального интереса

(1) Любой член органа управления банка или лицо, которое занимает ключевую должность в банке, являющемся стороной заключенного или предложенного банку договора, затрагивающего его материальные интересы, или которое является руководителем лица, являющимся стороной заключенного или предложенного банку договора, или имеет материальные интересы по отношению к такому лицу, должны в письменной форме раскрыть банку свои материальные интересы в момент, когда ему стало известно или должно было стать известно о существовании такого договора.

(2) Любой член органа управления банка или лицо, занимающее ключевую должность, обязаны не реже одного раза в год представлять совету банка письменное заявление, содержащее сведения, достаточные для выявления конфликта интересов. Признается достаточным для выявления конфликта интересов указание имен и адресов компаньонов вышеназванных лиц, существенные сведения об их деятельности, об интересах их семьи, которые подтверждают, что у них есть материальные интересы, связанные с заключением договоров с каким-либо лицом, указанным в заявлении.

(3) Любой член органа управления банка или лицо, занимающее ключевую должность, чьи материальные интересы затрагиваются каким-либо договором, должны покинуть любое заседание, на котором обсуждается данный договор. В то же время их присутствие на заседании учитывается при установлении кворума, а при голосовании они считаются воздержавшимися. При разделении голосов поровну голос председателя на заседании является решающим.

(4) При применении частей (1) и (2) материальные интересы и конфликты интересов определяются в соответствии с положениями статей 85 и 86 Закона об акционерных обществах № 1334/1997.

(5) Если лица, указанные в части (1), не заявили о конфликте интересов:

a) суд по требованию банка, одного или нескольких его акционеров или Национального банка Молдовы может приостановить действие договора на установленный им срок;

b) Национальный банк Молдовы может назначить меры банковского надзора в соответствии со статьей 139 и/или наложить штрафные санкции, предусмотренные статьей 141.

(6) Помимо обязательств, предусмотренных частью (5) статьи 96, член органа управления банка или лицо, занимающее ключевую должность в банке, имеет по отношению к банку, в котором осуществляет деятельность, и по отношению к клиентам банка обязанность ставить интересы банка и его клиентов выше своих собственных денежных интересов.

РАЗДЕЛ V
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР И ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Глава 1
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 99. Пруденциальный надзор за деятельностью банков–юридических лиц Республики Молдова

(1) В целях защиты интересов вкладчиков и обеспечения надежной и жизнеспособной банковской системы Национальный банк Молдовы обеспечивает пруденциальный надзор за деятельностью банков–юридических лиц Республики Молдова, в том числе их отделений, созданных в других странах, при соблюдении требований закона и действующих нормативных актов как на индивидуальной, так и на консолидированной основе в зависимости от обстоятельств, в целях предотвращения и снижения специфических рисков банковской деятельности.

(2) В целях части (1) положения настоящей главы и главы 5 раздела V, относящиеся к компетенции Национального банка Молдовы назначать банку надзорные меры, применяются надлежащим образом в соответствии с уровнем применения пруденциальных требований, изложенных в статье 59.

(3) Банки должны предоставлять Национальному банку Молдовы любую информацию, необходимую для оценки их соответствия пруденциальным требованиям, установленным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами. Внутренние механизмы управления и административные и бухгалтерские процедуры банков должны позволять в любое время проверку соблюдения пруденциальных требований.

(4) Банки регистрируют все сделки и оформляют все системы и процессы, предусмотренные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, таким образом, чтобы Национальный банк Молдовы мог осуществлять в любое время проверку соответствия этим пруденциальным требованиям.

(5) Национальный банк Молдовы стремится к эффективному общению с каждым банком, которое обеспечит глубокое знание деятельности, организации и внутреннего процесса банка для оценки достаточности капитала его профилю риска.

(6) Национальный банк Молдовы может рекомендовать банку принять соответствующие меры для улучшения основы управления деятельностью, стратегий, внедренных процессов и механизмов, реализуемых в целях обеспечения надлежащей организации деятельности или для восстановления либо поддержания своего финансового положения, в том числе при ухудшении его финансовых и

пруденциальных показателей. Банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы о мерах, принятых в установленные им сроки. Независимо от сформулированных рекомендаций, Национальный банк Молдовы может назначить меры и/или наложить штрафы и санкции в соответствии с настоящим законом.

Статья 100. Процесс проверки и оценки

(1) Национальный банк Молдовы обеспечивает проверку основы управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых каждым банком для соответствия положениям настоящего закона и изданным для его применения нормативным актам, и должен осуществлять собственную оценку следующих рисков:

a) риски, которым банк подвергается или может быть подвергнут;

b) риски, которым банк подвергает финансовый сектор, с учетом системного риска, выявленного и измеренного Национальным банком Молдовы;

c) риски, определенные посредством симуляции кризисных ситуаций, с учетом характера, величины и сложности деятельности банков.

(2) Проверки и оценки, указанные в части (1), учитывают необходимость выполнения банками всех требований настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(3) На основе анализа и оценки, указанной в части (1), Национальный банк Молдовы определяет, являются ли банки существенными с точки зрения величины, внутренней организации и характера, масштабов и сложности деятельности, и определяет в какой степени основа управления деятельностью, стратегии, процессы и механизмы, реализуемые банком, собственные средства банка и его ликвидность обеспечивают разумное управление и достаточное покрытие рисков в связи с профилем риска банка.

(4) Национальный банк Молдовы устанавливает частоту и степень обзоров и оценок, указанных в части (1), учитывая принцип пропорциональности, размер, системное значение, характер, масштаб и сложность деятельности, осуществляемой каждым банком. Актуализация проверок и оценок проводится по меньшей мере один раз в год в банках, для которых утверждена программа пруденциального надзора в соответствии со статьей 106.

(5) Национальный банк Молдовы проводит по меньшей мере один раз в год пруденциальные симуляции кризисных ситуаций в отношении поднадзорных банков для проверки и оценки, указанных в частях (1)–(4).

Статья 101. Технические критерии, учитываемые Национальным банком Молдовы в процессе проверки и оценки

(1) В дополнение к кредитному, рыночному и операционному риску осуществляемые Национальным банком Молдовы проверка и оценка в соответствии со статьей 100 включают по меньшей мере проверку и оценку:

a) результатов симуляции кризисных ситуаций, проводимых банками в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы для оценки достаточности капитала с применением подхода, основанного на внутренних рейтингах;

b) подверженности банков риску концентрации и управления им, в том числе в контексте крупных подверженностей;

c) надежности, пригодности и способа применения политик и процедур, осуществляемых банком для управления остаточным риском, связанным с использованием признанных методов снижения кредитного риска;

d) подверженности риску ликвидности, его измерения и управления, включая разработку альтернативных сценариев анализа, управления факторами по снижению риска (в частности, уровнем, составом и качеством резервов ликвидности) и эффективных планов действий в чрезвычайных ситуациях;

e) влияния эффектов диверсификации и способа, в котором такие эффекты учитываются в системе измерения рисков;

f) результатов симуляций кризисных ситуаций, проводимых банком с применением внутренней модели расчета потребностей собственных средств для покрытия рыночного риска;

g) географического распределения подверженностей банка;

h) бизнес-модели банка;

i) системных рисков в соответствии с критериями, предусмотренными в статье 100.

(2) Проверка и оценка, осуществляемые Национальным банком Молдовы, включают основы управления деятельностью банка. При проведении проверок и оценок Национальный банк Молдовы имеет доступ по меньшей мере к повесткам дня и сопроводительным документам органа управления и его комитетов, а также к результатам внутренней и внешней оценки эффективности органа управления.

(3) Во исполнение части (1) элементы, рассматриваемые в процессе проверки и оценки, устанавливаются изданными Национальным банком Молдовы нормативными актами.

Статья 102. Анализ использования внутренних подходов

(1) Национальный банк Молдовы регулярно проверяет по меньшей мере каждые три года соблюдение банками требований в отношении внутренних подходов, требующих утверждения прежде чем использовать их для расчета потребностей собственных средств, установленных изданными для применения настоящего закона нормативными актами. Они учитывают, в особенности, изменения в деятельности банка и реализации этих подходов в случае новых продуктов.

(2) Если Национальный банк Молдовы выявляет существенные недостатки в связи с покрытием рисков внутренним подходом банка, он должен убедиться, что недостатки устранены или применить надлежащие меры для смягчения их последствий, в том числе путем установления более высоких требований или путем установления требований увеличения собственных средств либо принятия других надлежащих и эффективных мер.

(3) Национальный банк Молдовы проверяет и оценивает, в частности, степень, в которой в целях этих подходов банк использует правильно разработанные и обновленные методы и практики.

(4) Если для внутренней модели рыночного риска многократные превышения, регулируемые Национальным банком Молдовы в данном контексте, указывают на то, что модель является или не является достаточно точной, Национальный банк Молдовы аннулирует разрешение на использование внутренней модели или применяет надлежащие меры для обеспечения безотлагательного улучшения модели.

(5) Если банк получил разрешение применять внутренний подход, который требует утверждения Национального банка Молдовы перед его использованием для расчета потребностей собственных средств в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, но больше не отвечает требованиям в отношении применения такого подхода, Национальный банк Молдовы требует от соответствующего банка либо доказать удовлетворительным образом, что последствия несоблюдения не являются существенными, когда принятый подход применяется в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, либо представить план своевременного восстановления для выполнения вышеуказанных требований и установить предельный срок для его реализации.

(6) В целях части (5) Национальный банк Молдовы требует улучшить план восстановления, если он вряд ли приведет к полному соответствию или если срок не является адекватным. Если банк вряд ли сможет восстановить соответствие в течение адекватного срока и, по обстоятельствам, если он не доказал убедительным образом, что эффект несоответствия является несущественным, Национальный банк Молдовы отзывает разрешение на использование подхода или требует ограничиться его применением к совместимым областям или к областям, для которых эти соответствия могут быть достигнуты в адекватные сроки.

Статья 103. Применение процесса надзора в отношении банков с аналогичным профилем риска

(1) Если в соответствии со статьей 100 Национальный банк Молдовы устанавливает, что банки с аналогичным профилем риска, таким как аналогичные бизнес-модели или аналогичное географическое расположение подверженностей, являются или могут быть подвержены аналогичным рискам или могут подвергнуть финансовую систему аналогичным рискам, он может осуществить указанный в статье 100 процесс проверки и оценки таким же или аналогичным образом.

(2) Виды указанных в части (1) банков устанавливаются Национальным банком Молдовы, в частности в соответствии с критериями, предусмотренными пунктом i) части (1) статьи 101.

Статья 104. Мониторинг внутренних подходов для оценки величины подверженности

(1) Банки, получившие разрешение Национального банка Молдовы на использование внутренних подходов для расчета величины подверженностей рискам или требований в отношении собственных средств, за исключением операционного риска, направляют в Национальный банк Молдовы результаты расчетов, выполненных путем применения внутренних подходов к собственным подверженностям или позициям, включенным в справочные портфели. Банки передают Национальному банку Молдовы с надлежащей частотой, но не реже одного раза в год, результаты своих расчетов вместе с разъяснением методологии, используемой для получения этих результатов.

(2) Национальный банк Молдовы мониторирует на основе информации, переданной банками в соответствии с частью (1), различные значения подверженностей рискам или, по необходимости, различные требования в отношении собственных средств, за исключением связанных с операционным риском, для подверженностей или операций соответствующего портфеля, основанные на

внутренних подходах соответствующих банков. Не реже одного раза в год Национальный банк Молдовы проводит оценку качества соответствующих подходов, обращая особое внимание на:

a) подходы, которые подчеркивают существенные различия с точки зрения требований в отношении собственных средств для той же подверженности;

b) подходы, в случаях которых разнообразие является особенно большим или малым, а также те, в случае которых недооценка собственных средств является существенной и систематической.

(3) Если у некоторых банков есть существенные расхождения с большинством подобных банков или если в используемых подходах мало общих элементов, что приводит к очень разнообразным результатам, Национальный банк Молдовы расследует причины этого и в случае, если можно четко установить, что подход банка ведет к недооценке требований в отношении собственных средств, которая не может быть отнесена к различиям рисков подверженностям или связанных позиций, он принимает необходимые меры по исправлению положения.

(4) Для обеспечения надлежащего характера исправительных мер, предусмотренных в части (3), решения Национального банка Молдовы о принятии таких мер должны учитывать принцип, согласно которому меры должны поддерживать цели внутреннего подхода и, следовательно, не должны приводить к стандартизации или к предпочтительным методам, создавать неправильные стимулы или приводить к безынициативному поведению.

Статья 105. Мониторинг профилей риска ликвидности

(1) Национальный банк Молдовы следит за изменениями в профилях риска ликвидности, в частности в характеристиках и объеме продукта, управлении рисками, политике и концентрации финансирования, как это предусмотрено статьей 79.

(2) Национальный банк Молдовы принимает необходимые меры в случае, если события, указанные в части (1), могут привести к нестабильности банка на индивидуальном уровне или к системной нестабильности.

Статья 106. Программа пруденциального надзора

(1) Отслеживание соблюдения банками пруденциальных и других требований, предусмотренных настоящим законом и применимыми нормативными актами, осуществляется Национальным банком Молдовы на основе отчетов, представленных банками, и путем проверок на месте, проводимых по месту нахождения банка и их отделений в стране и за рубежом.

(2) Национальный банк Молдовы по меньшей мере раз в год утверждает программу пруденциального надзора для поднадзорных ему банков. Программа учитывает процесс проверки и оценки, предусмотренный статьей 100. Программа включает следующее:

a) указание порядка, согласно которому Национальный банк Молдовы намерен выполнять свои обязательства и распределять ресурсы;

b) идентификацию банков, подлежащих усиленному надзору, и меры, принятые для такого надзора, в соответствии с частью (4);

c) план проведения проверок на месте в отношении помещений, используемых банком, в том числе его отделениями и дочерними предприятиями в другом

государстве, на основе соглашений о сотрудничестве, заключенных Национальным банком Молдовы с компетентным органом соответствующего государства.

(3) Программа пруденциального надзора включает следующие банки:

a) банки, по которым результаты симуляции кризисных ситуаций или результаты процесса надзора и оценки указывают на существенные риски для их финансовой устойчивости или на нарушения положений настоящего закона или изданных для его применения нормативных актов;

b) банки, представляющие системный риск для финансовой системы;

c) любой другой банк, в отношении которого Национальный банк Молдовы считает это необходимым.

(4) При необходимости в соответствии со статьей 100 Национальный банк Молдовы принимает, в частности, следующие меры:

a) увеличение количества или частоты проверок на месте в отношении банка;

b) постоянное присутствие представителей Национального банка Молдовы в банке;

c) дополнительная или более частая отчетность со стороны банка;

d) дополнительный или более часто проводимый анализ оперативных, стратегических планов или бизнес-планов банка;

e) тематические проверки мониторинга специфических рисков, имеющих большую вероятность материализации.

(5) Проверки и оценки на месте и/или дистанционные проверки осуществляются уполномоченным на то персоналом Национального банка Молдовы либо аудиторскими обществами или экспертами, назначенными Национальным банком Молдовы.

(6) Банки обязаны предоставлять возможность персоналу Национального банка Молдовы и другим уполномоченным им лицам осуществлять проверку и оценку, изучать их учетные записи, счета и операции и предоставлять все документы и информацию, связанные с деятельностью банка, в соответствии с их требованиями.

Статья 107. Сотрудничество в области надзора

(1) Для осуществления пруденциального надзора банков–юридических лиц Республики Молдова, которые осуществляют деятельность в других государствах через отделение, Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами принимающих государств.

(2) Для пруденциального надзора банков другого государства, которые осуществляют деятельность в Республике Молдова через отделение, Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами государства происхождения и других государств, в которых банк осуществляет свою деятельность.

(3) Сотрудничество, предусмотренное в частях (1) и (2), осуществляется на основе соглашений о сотрудничестве, заключенных Национальным банком Молдовы с компетентными органами государства происхождения. На основании этих соглашений может осуществляться, при условии соблюдения положений о профессиональной тайне, предусмотренных в главе 3 раздела V, обмен информацией в отношении руководства банка и его акционеров, информацией, которая может способствовать надзору за банком и оценке выполнения условий, на которых была предоставлена лицензия, а также обмен всей информацией, способствующей облегчению проверки деятельности банка на постоянной основе, в частности с точки

зрения ликвидности, платежеспособности, схемы гарантирования депозитов, ограничения крупных подверженностей, других факторов, могущих повлиять на системный риск, который представляет собой банк, административные и бухгалтерские процедуры и механизмы внутреннего контроля.

(4) Для проведения проверок и/или инспектирования деятельности отделений, созданных в других государствах банками–юридическими лицами Республики Молдова, Национальный банк Молдовы может проводить проверки и/или инспекции в их главном управлении в соответствии с одной из процедур, предусмотренных статьей 115.

Статья 108. Надзор за действующими в Республике Молдова отделениями банков других государств

(1) Положения настоящей статьи относительно процесса пруденциального надзора применяются соответствующим образом для осуществления Национальным банком Молдовы надзора за находящимися в Республике Молдова отделениями банков других государств.

(2) В целях надзора за деятельностью находящихся в Республике Молдова отделений банков других государств Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами соответствующих государств. В этой связи Национальный банк Молдовы имеет право заключать соглашения о сотрудничестве с компетентным органом государства происхождения банка. Данными соглашениями устанавливаются по меньшей мере условия, на которых осуществляется обмен информацией, с учетом положений о профессиональной тайне, предусмотренных в главе 3 раздела V.

(3) Компетентные органы государства происхождения банка, имеющего отделение на территории Республики Молдова, могут осуществлять с согласия Национального банка Молдовы самостоятельно или через уполномоченных на то лиц проверку по месту нахождения отделений предусмотренной в части (5) статьи 106 информации и инспекцию таких отделений.

Глава 2
НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Часть 1
Принципы осуществления надзора на консолидированной основе

Статья 109. Компетентный орган, ответственный за надзор за банками на консолидированной основе

(1) Надзор на консолидированной основе за банком–юридическим лицом Республики Молдова осуществляется Национальным банком Молдовы в следующих случаях:

a) банк, лицензированный Национальным банком Молдовы, является материнским банком на уровне Республики Молдова, который в целях настоящей главы имеет в качестве дочернего предприятия банк /инвестиционное общество или небанковское финансовое общество, или когда такой банк /инвестиционное общество или небанковское финансовое общество является субъектом, ассоциированным материнскому банку, и сам по себе не является дочерним предприятием другого банка /инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, или

холдингового финансового общества, либо смешанного холдингового финансового общества, учрежденного в Республике Молдова;

b) банк, лицензированный Национальным банком Молдовы, имеет в качестве материнского предприятия, основанного в Республике Молдова или в другом государстве, холдинговое финансовое общество или смешанное холдинговое финансовое общество, без того, чтобы материнское предприятие имело дочерние предприятия в Республике Молдова или, в случае если имеет такие дочерние предприятия-банки в Республике Молдова, их общие балансовые активы были ниже балансовых активов соответствующего банка;

(2) Если холдинговое финансовое общество или смешанное холдинговое финансовое общество имеет в качестве дочерних предприятий в Республике Молдова по меньшей мере один банк и инвестиционное общество, надзор на консолидированной основе осуществляется Национальным банком Молдовы, при том что пруденциальные требования на консолидированной основе будут применимы к банку.

Статья 110. Координация мероприятий по надзору

Помимо обязанностей в соответствии с настоящим законом Национальный банк Молдовы в роли консолидирующего надзорного органа непосредственно и/или путем заключения соглашений о сотрудничестве выполняет следующие задачи:

a) координирует сбор и распространение релевантной или значимой информации в обычных и чрезвычайных ситуациях;

b) планирует и координирует мероприятия по надзору в нормальных условиях, в том числе в отношении мероприятий, указанных в настоящей главе, в сотрудничестве с задействованными компетентными органами;

c) планирует и координирует мероприятия по надзору в сотрудничестве с другими задействованными компетентными органами для обеспечения готовности к чрезвычайным ситуациям и в чрезвычайных ситуациях, включая неблагоприятные ситуации в банках и/или инвестиционных обществах или на финансовых рынках, используя по возможности существующие способы коммуникации для облегчения управления кризисными ситуациями.

Статья 111. Соглашения о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе

(1) В целях облегчения и установления эффективного надзора на консолидированной основе Национальный банк Молдовы может заключать письменные соглашения о сотрудничестве с компетентными органами других государств при соблюдении положений о профессиональной тайне, предусмотренных в главе 3 раздела V.

(2) В рамках этих соглашений будут распределяться компетенции по надзору на консолидированной основе между задействованными компетентными органами, могут вверяться дополнительные полномочия консолидирующему надзорному органу и определяться процедуры по принятию решений и по сотрудничеству в обычных и чрезвычайных ситуациях с другими компетентными органами.

(3) В отступление от положений части (1) статьи 109, на основе соглашений о сотрудничестве компетенции по надзору на консолидированной основе могут быть переданы другому задействованному компетентному органу, принимая во внимание

банки и инвестиционные общества и относительную важность их деятельности в рамках группы в других государствах.

(4) Соглашения, указанные в частях (1)–(3), должны содержать положения о средствах осуществления надзора на консолидированной основе за банками с местонахождением в Республике Молдова, материнские предприятия которых имеют местонахождение в другом государстве, а также банков с местонахождением в другом государстве, материнские предприятия которых, либо банки, либо холдинговые финансовые общества или смешанные холдинговые финансовые общества имеют местонахождение в Республике Молдова.

(5) Соглашения, указанные в части (4), обеспечивают, в частности, что компетентные органы сторон соглашения могут получать на основе их консолидированной финансовой отчетности необходимую информацию для надзора за банками, холдинговыми финансовыми обществами и смешанными холдинговыми финансовыми обществами, имеющими в качестве дочерних предприятий банки и/или инвестиционные общества или небанковские финансовые общества, расположенные в государствах–сторонах соглашений, или за владеющими владениями в таких субъектах.

(6) В рамках соглашений о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе Национальный банк Молдовы прилагает все усилия для достижения совместного с задействованным компетентным органом решения:

a) о применении статей 79 и 100 настоящего закона для определения надлежащего характера консолидированного уровня собственных средств, удерживаемых на уровне группы, относительно финансового положения и профиля риска и необходимого уровня собственных средств для применения пункта a) части (3) статьи 139 в отношении каждого субъекта в пределах группы на консолидированной основе;

b) о мерах по решению каких-либо любых существенных проблем и ситуаций, связанных с надзором за ликвидностью, в том числе в отношении адекватности организации и подхода к ликвидации риска ликвидности в соответствии с требованиями статьи 38, а также о необходимости конкретных требований относительно специфической ликвидности банка в соответствии с частями (6)–(7) статьи 139.

Статья 112. Коллегии надзорных органов

(1) Национальный банк Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа может создавать коллегии надзорных органов для облегчения решения задач, указанных в статьях 110 и 111, и при условии соблюдения требований конфиденциальности, предусмотренных в части (2) настоящей статьи, для обеспечения в случае необходимости адекватной координации и сотрудничества с соответствующими компетентными органами других государств.

(2) Коллегии надзорных органов обеспечивают Национальному банку Молдовы и другим задействованным компетентным органам основу для осуществления следующих полномочий:

a) обмена информацией между задействованными компетентными органами;

b) договоренности о добровольной передаче полномочий и, по обстоятельствам, добровольном делегировании обязанностей;

c) определения программ по пруденциальному надзору в соответствии со статьей 106 на основании оценки рисков, связанных с группой, в соответствии со статьей 100;

d) повышения эффективности надзора путем устранения бесполезного дублирования надзорных требований, в том числе с точки зрения запросов на получение информации в соответствии с частью (4) статьи 113 и в чрезвычайных ситуациях;

e) единообразного применения пруденциальных требований на консолидированной основе ко всем субъектам группы без ущемления прав, предусмотренных соответствующим законодательством задействованных государств;

f) применения положений пункта c) статьи 110 с учетом результатов работы других форумов, которые могут быть утверждены в этой области.

(3) В рамках коллегий надзорных органов Национальный банк Молдовы тесно сотрудничает с другими участвующими компетентными органами. Требования к соблюдению профессиональной тайны не препятствуют Национальному банку Молдовы осуществлять обмен информацией с другими компетентными органами в рамках коллегий надзорных органов.

(4) Создание и функционирование коллегии надзорных органов не ущемляют права и полномочия Национального банка Молдовы в области пруденциального надзора, предусмотренные настоящим законом и принятыми для применения настоящего закона нормативными актами.

(5) Коллегии надзорных органов создаются и действуют на основе письменных соглашений, предусмотренных частями (1)–(2) статьи 111, и устанавливаются после консультаций с компетентными органами, задействованными Национальным банком Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа.

(6) Национальный банк Молдовы может участвовать в коллегиях надзорных органов, если является компетентным органом, ответственным за надзор за определенным банком–юридическим лицом Республики Молдова, дочерним предприятием банка или материнским инвестиционным обществом другого государства, материнским холдинговым финансовым обществом другого государства или материнским смешанным холдинговым финансовым обществом другого государства, либо если банк другого государства создал отделения в Республике Молдова.

(7) Если Национальный банк Молдовы является консолидирующим надзорным органом, он может соответствующим образом пригласить к участию в коллегии надзорных органов надзорный орган, осуществляющий надзор за банком /инвестиционным обществом – юридическими лицами Республики Молдова и другого государства, дочерними предприятиями материнского банка Республики Молдова, материнскими холдинговыми финансовыми обществами Республики Молдова или материнскими смешанными холдинговыми финансовыми обществами Республики Молдова, а также компетентные органы других государств, в которых созданы отделения банка Республики Молдова, по их запросу.

(8) Национальный банк Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа руководит заседаниями коллегии надзорных органов и принимает решения о том, какие компетентные органы участвуют в заседаниях или мероприятиях коллегии. Национальный банк Молдовы информирует заранее и в полном объеме всех членов

коллегии об организации таких заседаний, об основных вопросах, которые будут обсуждаться, а также о проводимых мероприятиях.

(9) Решение Национального банка Молдовы, принятое в соответствии с частью (8), должно учитывать важность надзорной деятельности, планируемой или координируемой для этих органов.

(10) Национальный банк Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа информирует заранее и в полном объеме всех членов коллегии о проводимом заседании, об основных вопросах и мероприятиях, подлежащих обсуждению. Кроме того, Национальный банк Молдовы информирует в полном объеме и своевременно всех членов коллегии о мерах и действиях, предпринятых в рамках соответствующих заседаний.

Статья 113. Обязанности по сотрудничеству

(1) Национальный банк Молдовы тесно сотрудничает с другими компетентными органами. С этой целью в соответствии с соглашениями о сотрудничестве между компетентными органами по запросу предоставляется вся необходимая информация для осуществления функций по надзору на индивидуальной и/или консолидированной основе соответствующих органов и Национального банка Молдовы.

(2) Информация, предусмотренная в части (1), считается существенной, если она может значительно повлиять на оценку финансовой стабильности банка /инвестиционного общества или небанковского финансового общества другого государства.

(3) Существенная информация, указанная в части (2), в частности включает следующие элементы:

a) определение правовой, управленческой и организационной структуры группы, в том числе всех субъектов, между которыми существуют тесные связи, соответственно регулируемых и нерегулируемых субъектов и нерегулируемых дочерних предприятий внутри группы, а также материнских предприятий с применением положений части (6) статьи 12, статьи 38 и частей (2)–(4) статьи 59, а также компетентных органов регулируемых субъектов в группе;

b) процедуры сбора информации от банков /инвестиционных обществ группы и по проверке этой информации;

c) неблагоприятные изменения внутри банков или других субъектов группы, которые могут существенно повлиять на банки /инвестиционные общества группы;

d) основные санкции и чрезвычайные меры, принимаемые компетентными органами, в том числе состоящие в установлении дополнительных требований в отношении собственных средств, а также в установлении каких-либо ограничений на использование передового подхода к расчету потребностей собственных средств для покрытия операционного риска.

(4) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, ответственного за надзор за банком–юридическим лицом Республики Молдова, контролируемого банком на уровне другого государства или материнским инвестиционным обществом на уровне Республики Молдова или другого государства, контактирует всякий раз, когда это возможно, с консолидирующим надзорным органом в отношении информации, которой соответствующий орган может располагать, касающейся реализации подходов и методологий, предусмотренных настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами.

(5) Национальный банк Молдовы консультируется с другими органами, ответственными за надзор за банками на индивидуальной и/или консолидированной основе, прежде чем принимать важное для надзорных полномочий соответствующих компетентных органов решение. Консультация подразумевает следующие элементы:

a) изменения в структуре акционеров, в организационной структуре, в управлении и руководстве банков группы, требующие утверждения или разрешения Национального банка Молдовы;

b) основные санкции и чрезвычайные меры, которые должны быть приняты Национальным банком Молдовы, в том числе состоящие в установлении в соответствии со статьей 139 дополнительного требования в отношении собственных средств, а также в установлении каких-либо ограничений на использование передового подхода к расчету потребностей собственных средств для покрытия операционного риска.

(6) При применении положений пункта b) части (5) во всех случаях необходимо консультироваться с консолидирующим надзорным органом.

(7) Национальный банк Молдовы может принять решение не консультироваться с другими органами в экстренных ситуациях или если такие консультации могут поставить под угрозу эффективность решений. В этом случае Национальный банк Молдовы незамедлительно информирует другие компетентные органы о принятых решениях.

Статья 114. Сотрудничество между компетентными органами Республики Молдова

(1) Для установления и обеспечения эффективного надзора за банками и инвестиционными обществами на национальном уровне Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку заключают письменные соглашения по координации и сотрудничеству, которые могут предоставлять дополнительные полномочия Национальному банку Молдовы или Национальной комиссии по финансовому рынку в качестве консолидирующего надзорного органа, и могут включать процедуры по принятию решений.

(2) Для осуществления своих полномочий по надзору на индивидуальной и/или консолидированной основе в смысле положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку по запросу предоставляют друг другу всю необходимую информацию и по собственной инициативе – всю существенную информацию. Положения статьи 113 применяются соответственно.

Статья 115. Проверка информации о субъектах других государств

(1) Если для применения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов Национальный банк Молдовы в отдельных случаях намеревается проверить информацию относительно банка, инвестиционного общества, холдингового финансового общества, смешанного холдингового финансового общества, небанковского финансового общества, предприятия–поставщика вспомогательных услуг, холдингового общества со смешанной деятельностью, дочернего предприятия, подобного предусмотренным статьей 124, или дочернего предприятия, подобного предусмотренным частью (3) статьи 117, которые находятся

в другом государстве, он просит компетентные органы соответствующего государства провести проверку.

(2) Проверка, предусмотренная в части (1), может быть проведена либо компетентным органом этого государства, либо с его одобрения Национальным банком Молдовы. Национальный банк Молдовы может осуществлять проверку непосредственно или через финансового аудитора или уполномоченного на то эксперта.

(3) Если проверка не осуществляется непосредственно Национальным банком Молдовы, он может участвовать в проверке, проводимой компетентным органом этого государства.

(4) Если Национальный банк Молдовы получает запрос, касающийся проверки определенных аспектов информации об указанных в части (1) субъектах, расположенных в Республике Молдова, он в пределах своей компетенции либо осуществляет проверку непосредственно, либо разрешает запрашивающему компетентному органу или финансовому аудитору либо эксперту провести проверку. Если запрашивающий компетентный орган не проводит проверку самостоятельно, он может участвовать в проверке, проводимой Национальным банком Молдовы.

Статья 116. Применение пруденциальных требований на консолидированной основе

Национальный банк Молдовы устанавливает в нормативных актах рамки консолидации, включая ситуации, когда определенные субъекты группы не будут включены в эти рамки, пруденциальные требования, предусмотренные в разделе III, которые должны соблюдаться на консолидированной основе, и исключения и отклонения от применения этих требований, методы консолидации, информацию, подлежащую представлению для осуществления надзора на консолидированной основе.

Часть 2
Холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью

Статья 117. Включение холдинговых обществ в надзор на консолидированной основе

(1) Холдинговые финансовые общества и смешанные холдинговые финансовые общества включены в надзор на консолидированной основе.

(2) Если банк–дочернее предприятие–юридическое лицо Республики Молдова не включен в сферу надзора на консолидированной основе, осуществляемого компетентным органом другого государства, Национальный банк Молдовы может потребовать у материнского предприятия информацию, которая может облегчить надзор за этим банком.

(3) Если банк–дочернее предприятие или инвестиционное общество–дочернее предприятие другого государства не включается в надзор на консолидированной основе за банком–юридическим лицом Республики Молдова, материнский банк в Республике Молдова, материнское холдинговое финансовое общество в Республике Молдова или, по обстоятельствам, материнское смешанное холдинговое финансовое общество в Республике Молдова должны предоставлять информацию, которая может облегчить надзор за банком–дочерним предприятием или инвестиционным

обществом–дочерним предприятием, по запросу компетентных органов этого государства.

(4) Национальный банк Молдовы в качестве органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, может запрашивать у дочерних предприятий банка, холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, которые не включены в сферу пруденциальной консолидации, предусмотренную в статье 120 информацию. В этом случае применяются процедуры передачи и проверки информации, предусмотренные статьей 120.

Статья 118. Надзор за смешанными холдинговыми финансовыми обществами

(1) Если к смешанному холдинговому финансовому обществу – юридическому лицу Республики Молдова применимы положения как настоящего закона, так и аналогичные положения законодательства о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, которые принадлежат финансовому конгломерату, Национальный банк Молдовы, если он является консолидирующим надзорным органом, может применять к смешанному холдинговому финансовому обществу только положения законодательства по дополнительному надзору за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, которые принадлежат финансовому конгломерату, после консультаций с другими компетентными органами, ответственными за надзор за дочерними предприятиями смешанного холдингового финансового общества.

(2) Если к смешанному холдинговому финансовому обществу – юридическому лицу Республики Молдова применимы как положения настоящего закона, так и аналогичные положения Закона о страховании № 407/2006, в частности положения по надзору за соблюдением пруденциальных требований, Национальный банк Молдовы, если он является консолидирующим надзорным органом, может по согласованию с надзорным органом группы в страховом секторе применить к смешанному холдинговому финансовому обществу только положения настоящего закона, относящиеся к существенному финансовому сектору, определенному в соответствии с законодательством о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, которые принадлежат финансовому конгломерату.

Статья 119. Квалификация директоров

(1) Управление и/или руководство деятельностью холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества – юридических лиц Республики Молдова должно быть обеспечено не менее чем тремя лицами. Члены органа управления холдингового финансового общества и смешанного холдингового финансового общества должны иметь достаточно хорошую репутацию и необходимые знания, навыки и опыт, как это предусмотрено в статье 43, для выполнения этих обязанностей, принимая во внимание специфическую роль холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества.

(2) Холдинговые финансовые общества и смешанные холдинговые финансовые общества, указанные в части (1), должны уведомлять Национальный банк Молдовы в качестве органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, о назначении указанных в части (1) лиц в соответствии с условиями, установленными в изданных для применения настоящего закона нормативных актах.

(3) Национальный банк Молдовы постоянно отслеживает выполнение требований частей (1) и (2), назначая меры или налагая санкции в соответствии со статьей 124 в случае их несоблюдения.

Статья 120. Запросы информации и ходатайства об инспектировании

(1) Если материнское предприятие одного или нескольких банков–юридических лиц Республики Молдова является холдинговым обществом со смешанной деятельностью, Национальный банк Молдовы требует от холдингового общества со смешанной деятельностью и его дочерних предприятий, в том числе расположенных на территории другого государства, непосредственно или через банки–дочерние предприятия любую информацию, которая может иметь значение для надзора за банками–юридическими лицами Республики Молдова, являющимися дочерними предприятиями холдингового общества со смешанной деятельностью.

(2) Холдинговое общество со смешанной деятельностью – юридическое лицо Республики Молдова и его дочерние предприятия – юридические лица Республики Молдова должны предоставлять сведения, указанные в части (1), как по требованию Национального банка Молдовы в качестве органа, ответственного за лицензирование и надзор за банком–юридическим лицом Республики Молдова, являющимся филиалом холдингового общества со смешанной деятельностью, так и по запросу органа, ответственного за лицензирование и надзор за банком в другом государстве, являющимся дочерним предприятием холдингового общества со смешанной деятельностью.

(3) Национальный банк Молдовы может проводить инспекции с целью проверки информации, предоставленной холдинговым обществом со смешанной деятельностью и его дочерними предприятиями, при посредстве сотрудников Национального банка, уполномоченных для этой цели, или при посредстве аудиторских фирм или экспертов, назначенных Национальным банком Молдовы.

(4) Если холдинговое общество со смешанной деятельностью или одно из его дочерних предприятий является страховщиком, может быть использована также процедура, предусмотренная статьей 123. Если холдинговое общество со смешанной деятельностью или одно из его дочерних предприятий имеет местонахождение в другом государстве, проверка информации осуществляется в соответствии с процедурой, предусмотренной статьей 115.

Статья 121. Внутригрупповые операции с холдинговыми обществами со смешанной деятельностью

Без ущерба для положений, касающихся крупных подверженностей, определенных в качестве таковых настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы, если материнское предприятие одного или нескольких банков–юридических лиц Республики Молдова является холдинговым обществом со смешанной деятельностью, Национальный банк Молдовы осуществляет общий надзор за операциями между этими банками, с одной стороны, и холдинговыми обществами со смешанной деятельностью и его дочерними предприятиями, с другой стороны, на условиях, определенных изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

Статья 122. Меры по содействию надзору на консолидированной основе за холдинговыми обществами

(1) Субъекты, включенные в сферу пруденциальной консолидации, холдинговые общества со смешанной деятельностью и их дочерние предприятия или дочерние предприятия, предусмотренные в части (4) статьи 117, должны обмениваться любой информацией, которая может иметь отношение к целям надзора на индивидуальной и/или консолидированной основе.

(2) Если материнское предприятие и любое из его дочерних предприятий – банк или инвестиционное общество расположены в разных государствах, и по меньшей мере один их них является банком–юридическим лицом Республики Молдова, Национальный банк Молдовы на взаимной основе сообщает компетентным органам остальных государств всю относящуюся к ним информацию, которая может позволить или содействовать осуществлению надзора на консолидированной основе.

(3) Если материнское предприятие создано на территории другого государства, а Национальный банк Молдовы осуществляет его надзор на консолидированной основе, он может потребовать от компетентного органа этого государства запросить у материнского предприятия любую информацию, могущую иметь отношение к целям надзора на консолидированной основе, и представить таковую Национальному банку Молдовы.

(4) Сбор и хранение информации в соответствии с частью (3) не подразумевают обязанность Национального банка Молдовы осуществлять на индивидуальной основе надзор за холдинговыми финансовыми обществами, смешанными холдинговыми финансовыми обществами, небанковскими финансовыми обществами или предприятиями–поставщиками вспомогательных услуг.

(5) Национальный банк Молдовы сообщает на взаимной основе компетентным органам остальных государств информацию, указанную в части (1) статьи 120.

(6) Сбор и хранение информации в соответствии с частью (5) не подразумевают обязанность Национального банка Молдовы осуществлять на индивидуальной основе надзор за холдинговыми обществами со смешанной деятельностью, их дочерними предприятиями, которые не являются банками, или дочерними предприятиями, предусмотренными в части (4) статьи 117.

Статья 123. Сотрудничество с органами по надзору за страховщиками и поставщиками инвестиционных услуг

(1) Если банк, холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью контролируют одно или несколько дочерних предприятий, которые являются страховщиками или другими субъектами, оказывающими подлежащие лицензированию инвестиционные финансовые услуги, Национальный банк Молдовы сотрудничает с Национальной комиссией по финансовому рынку, а также с органами других государств, ответственными за надзор за страховщиками или другими субъектами, оказывающими инвестиционные финансовые услуги. Без ущерба для своих обязательств Национальный банк Молдовы предоставляет другим перечисленным органам любую информацию, которая может способствовать выполнению их обязанностей и позволить осуществлять надзор за деятельностью и общим финансовым положением поднадзорных субъектов.

(2) Информация, полученная Национальным банком Молдовы при осуществлении надзора на консолидированной основе, а также любой обмен информацией, в котором он задействован в соответствии с настоящим законом, подлежат обязательству по сохранению профессиональной тайны в соответствии с положениями главы 3 раздела V.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, составляет списки материнских холдинговых финансовых обществ и материнских смешанных холдинговых финансовых обществ в Республике Молдова и публикует их на своей официальной веб-странице.

Статья 124. Меры и санкции в отношении холдинговых обществ

(1) Если холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью или члены их органов управления не соответствуют положениям статей 138–147 и нормативным актам или мерам, принятым для применения настоящего закона, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, может назначить в отношении этого общества следующие меры, предусмотренные в пунктах a)–c), или наложить санкции, предусмотренные в пунктах d)–g):

a) заключить соглашение с членами руководства, содержащее план мер по оздоровлению ситуации;

b) запросить информацию от аудиторской фирмы;

c) принять решение о замене аудиторской фирмы;

d) вынести письменное предупреждение;

e) принять решение о замене членов органа управления общества, по обстоятельствам, холдингового финансового общества, смешанного холдингового финансового общества, холдингового общества со смешанной деятельностью;

f) наложить на общество штраф в размере, указанном в пункте c) части (1) статьи 141;

g) наложить на членов органа управления общества штраф в размере, указанном в пункте e) части (1) статьи 141.

(2) Положения статей 142 и 146 применяются соответствующим образом.

Статья 125. Оценка эквивалентности надзора на консолидированной основе, осуществляемого в других государствах

(1) Если банк, материнское предприятие которого является банком или инвестиционным обществом или холдинговым финансовым обществом либо смешанным холдинговым финансовым обществом с местонахождением в другом государстве, не подлежит надзору на консолидированной основе в соответствии со статьей 113, Национальный банк Молдовы оценивает, подлежит ли соответствующий банк надзору на консолидированной основе со стороны надзорного органа другого государства, эквивалентному надзору, регламентированному принципами, установленными настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами.

(2) Оценка проводится Национальным банком Молдовы по просьбе материнского предприятия или любого субъекта, регулируемого и лицензированного в другом государстве, если в соответствии с положениями статьи 113 он является

компетентным органом, ответственным за надзор на консолидированной основе. Национальный банк Молдовы проводит консультации с другими задействованными компетентными органами.

(3) Для осуществления оценки в соответствии с частью (1) Национальный банк Молдовы принимает во внимание принципы надзора на консолидированной основе за деятельностью банков, реализуемые компетентным органом другого государства, и принципы надзора, предусмотренные настоящим законом.

(4) При отсутствии эквивалентного надзора в соответствии с частями (2)–(3) положения о надзоре на консолидированной основе, содержащиеся в настоящем законе и в принятых для его применения нормативных актах, должны применяться по аналогии к банку, указанному в части (1), или Национальный банк Молдовы может применить другие соответствующие методы надзора для достижения целей надзора на консолидированной основе за банком.

(5) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, принимает решение об альтернативных методах надзора, предусмотренных частью (4), после консультаций с другими соответствующими задействованными компетентными органами.

(6) В ситуации, предусмотренной в части (5), Национальный банк Молдовы может потребовать создания холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества с местонахождением в Республике Молдова и применить положения по надзору на консолидированной основе к консолидированному отчету холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества.

(7) Методы надзора должны позволить достигнуть цели надзора на консолидированной основе в соответствии с настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами.

Глава 3
ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С ДРУГИМИ КОМПЕТЕНТНЫМИ ОРГАНАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ

Статья 126. Профессиональная тайна Национального банка Молдовы

(1) Члены органов управления и сотрудники Национального банка Молдовы, а также сотрудники аудиторских фирм или эксперты, назначенные Национальным банком Молдовы для проведения проверки по местонахождению банков в соответствии с частью (5) статьи 106, обязаны сохранять профессиональную тайну в отношении какой-либо конфиденциальной информации, которую они получают в ходе выполнения своих обязанностей при исполнении настоящего закона. Члены органов управления и сотрудники Национального банка Молдовы обязаны сохранять профессиональную тайну также после завершения деятельности в банке.

(2) Лица, предусмотренные в части (1), не могут разглашать конфиденциальную информацию ни одному лицу или органу, за исключением предоставления этой информации в суммированном или обобщенном виде таким образом, чтобы банк не мог быть идентифицирован.

(3) Если банк ликвидирован или подлежит принудительной ликвидации, конфиденциальная информация, которая не касается третьих сторон, вовлеченных в

действия, связанные с ликвидацией банка, может быть раскрыта в рамках гражданского производства.

(4) Опубликование Национальным банком Молдовы результатов симуляции кризисных ситуаций в соответствии с частью (5) статьи 100 не является нарушением обязательства, указанного в части (1) настоящей статьи.

(5) Положения частей (1)–(3) не ущемляют каким-либо образом положения законодательства, согласно которым можно потребовать в определенных ситуациях раскрытия конфиденциальной информации.

(6) Для целей настоящей главы конфиденциальная информация означает любую информацию, которая является банковской, коммерческой, налоговой и иной охраняемой законом тайной, а также информацию, созданную Национальным банком Молдовы в целях или в связи с осуществлением своих полномочий, раскрытие которой может нанести ущерб интересам или престижу лица, к которому информация относится.

(7) Положения пункта b) части (2) статьи 8 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 не применяются в случае, если на заседании Надзорного совета или Исполнительного комитета Национального банка Молдовы обсуждаются вопросы, связанные с пруденциальным надзором за банками.

Статья 127. Использование конфиденциальной информации

(1) В отступление от положений статьи 36 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 Национальный банк Молдовы может использовать информацию, полученную в соответствии со статьей 126 настоящего закона, только в порядке осуществления своих обязанностей по надзору за банками и только в следующих ситуациях:

a) при изучении выполнения условий по лицензированию банков, а также для облегчения надзора на индивидуальной и/или консолидированной основе за условиями осуществления деятельности банков, в частности в отношении ликвидности, платежеспособности, крупных подверженностей, административных и бухгалтерских процедур и механизмов внутреннего контроля;

b) при наложении санкций;

c) при обжаловании актов Национального банка Молдовы;

d) в рамках судебных процедур, инициированных в отношении определенного решения Национального банка Молдовы или положений других законов, применяемых к банкам.

(2) Положения статьи 36 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 не применяются в отношении обмена информацией и обязательства сохранения профессиональной тайны при осуществлении Национальным банком Молдовы своих компетенций по пруденциальному надзору в соответствии с настоящим законом.

Статья 128. Соглашения о сотрудничестве

(1) Национальный банк Молдовы может заключать соглашения о сотрудничестве в области обмена информацией с компетентными органами других государств или с другими органами или организациями других государств, предусмотренными в статьях 129 и 130, при условии, что предоставленная информация подпадает под действие требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентные предусмотренным в статье 126 требованиям. Обмен информацией должен иметь

отношение к цели выполнения надзорных полномочий указанных органов или организаций.

(2) Если информация, полученная Национальным банком Молдовы, исходит от другого государства, она может быть разглашена только с прямого согласия компетентных органов, передавших ее, а в некоторых случаях и исключительно в целях, для которых эти органы дали свое согласие.

Статья 129. Обмен информацией между компетентными органами

(1) При осуществлении полномочий по надзору положения статей 126 и 127 не препятствует обмену информацией между Национальным банком Молдовы и компетентными органами Республики Молдова или других государств или между Национальным банком Молдовы и следующими субъектами из Республики Молдова или других государств:

a) органами, ответственными за надзор за другими субъектами финансового сектора, и органами, ответственными за надзор за финансовым рынком;

b) органами или организациями, ответственными за поддержание стабильности финансовой системы путем использования регламентирования /макропруденциальных инструментов;

c) организациями или органами, уполномоченными налагать защитные меры, которые предназначены для поддержания стабильности финансовой системы;

d) договорными или институциональными системами защиты, которые состоят из соглашения об установлении договорных или юридических обязательств, защищающих банки и гарантирующих, в частности, ликвидность и платежеспособность во избежание банкротства, если это необходимо для банков;

e) органами, задействованными в процедурах банкротства и в ликвидации банка, а также в других аналогичных процедурах;

f) аудиторскими фирмами банков, инвестиционными обществами, страховщиками, а также другими небанковскими финансовыми обществами.

(2) Для целей пункта c) части (1) защитными являются меры, направленные на поддержание или восстановление финансового положения банка и могущие повлиять на ранее существовавшие права третьих лиц, в том числе меры, включающие возможность приостановки платежей, принудительных мер или уменьшения требований; эти меры включают в себя применение инструментов резолюции и осуществление полномочий резолюции.

(3) Положения статей 126 и 127 не препятствуют предоставлению организациям, которые управляют схемами гарантирования вкладов или схемами компенсации инвесторов, информации, необходимой для осуществления их функций.

(4) Информация, полученная в соответствии с частью (1) органами, организациями и аудиторскими фирмами Республики Молдова, подпадает под действие требований о сохранении профессиональной тайны, предусмотренных статьей 126.

(5) Национальный банк Молдовы обменивается информацией с органами, организациями и аудиторскими фирмами других государств в соответствии с частью (1) только тогда, когда информация, полученная этими органами, организациями и аудиторскими фирмами, подпадает под действие требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126 требованиям.

Статья 130. Обмен информацией с другими органами

(1) Без ущерба для положений статей 126–128 Национальный банк Молдовы может обмениваться информацией с органами Республики Молдова или других государств, ответственными за мониторинг:

a) организаций, участвующих в процедурах банкротства и ликвидации банков, а также в других аналогичных процедурах;

b) договорных или институциональных схем защиты, как это предусмотрено пунктом d) части (1) статьи 129;

c) аудиторских фирм банков, инвестиционных обществ, страховщиков, а также других небанковских финансовых организаций.

(2) Обмен информацией, предусмотренный частью (1), осуществляется при соблюдении следующих условий:

a) информация должна быть предназначена для выполнения задач по мониторингу, предусмотренных в части (1);

b) информация, полученная предусмотренными частью (1) органами Республики Молдова или других государств, подпадает под действие предусмотренных национальным законодательством требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126;

c) если полученная информация исходит от другого государства, она может быть разглашена только с прямого согласия передавшего ее компетентного органа, а в некоторых случаях разглашается исключительно в целях, на которые этот орган дал свое согласие.

(3) Без ущерба для положений статей 126–128 в целях укрепления стабильности и целостности финансовой системы Национальный банк Молдовы может обмениваться информацией с органами или организациями Республики Молдова или других государств, ответственными на основании закона за выявление и расследование нарушений законодательства об акционерных обществах и/или о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Обмен информацией, предусмотренный в части (3), осуществляется при соблюдении следующих условий:

a) обмен информацией происходит в целях выполнения задач по выявлению и расследованию нарушений прав коммерческих обществ;

b) информация, полученная указанными в части (3) органами или организациями Республики Молдова или других государств, подпадает под действие предусмотренных национальным законодательством требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126;

c) если полученная информация исходит от другого государства, она не разглашается без прямого согласия предоставившего ее компетентного органа, а в некоторых случаях разглашается исключительно в целях, на которые этот орган дал свое согласие.

(5) Органы или организации Республики Молдова, обладающие предусмотренными в части (3) полномочиями, могут обмениваться информацией с компетентными органами других государств при соблюдении условий, предусмотренных частью (4), в том числе если такие органы или организации осуществляют деятельность по выявлению и расследованию нарушений при помощи

лиц, специально предназначенных для этой цели, которые не являются государственными служащими.

(6) Органы или организации Республики Молдова, предусмотренные в части (3), сообщают компетентным органам, предоставляющим информацию, имена и строго определенные обязанности лиц, которым была передана соответствующая информация.

Статья 131. Передача информации, важной в плане денег, защиты депозитов, системного риска или надзора за платежами

(1) Положения настоящей главы не препятствуют Национальному банку Молдовы в качестве компетентного органа передавать нижеперечисленным органам и организациям информацию, предназначенную для выполнения их полномочий:

a) центральным банкам других государств и другим организациям с аналогичными функциями в их качестве органа денежной политики, если эта информация важна для осуществления их уставных полномочий, в том числе для координирования денежной политики и предоставления ликвидности, надзора за платежными системами, расчетно-клиринговыми системами и поддержания стабильности финансовой системы;

b) договорным или институциональным системам защиты, как это предусмотрено пунктом d) части (1) статьи 129;

c) по необходимости другим государственным органам, ответственным за надзор за платежными системами;

d) органам, ответственным за финансовую стабильность и системный риск.

(2) Положения настоящей главы не препятствуют указанным в части (1) органам или организациям сообщать Национальному банку Молдовы информацию в части, в которой она необходима в предусмотренных статьей 127 случаях.

(3) Информация, полученная Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (2), подпадает под предусмотренные статьей 126 требования о сохранении профессиональной тайны.

(4) Информация, представленная Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (1), подпадает под действие предусмотренных национальным законодательством требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126.

Статья 132. Передача информации другим субъектам

(1) Национальный банк Молдовы может предоставить определенную информацию, относящуюся к пруденциальному надзору за банками, комиссиям Парламента по расследованию, Счетной палате и другим учреждениям Республики Молдова, имеющим полномочия по расследованию, на следующих условиях:

a) эти учреждения имеют специальные юридические полномочия по расследованию или рассмотрению деятельности Национального банка Молдовы по пруденциальному надзору и регулированию деятельности банков;

b) информация является строго необходимой для выполнения полномочий, предусмотренных пунктом a);

c) лица, имеющие доступ к информации, подпадают под действие требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126;

d) если информация поступила от компетентных органов и учреждений другого государства, она может быть раскрыта только при наличии прямого согласия органов и учреждений, которые раскрыли ее, и исключительно в целях, на которые эти органы и учреждения дали свое согласие.

(2) Если предоставление информации в соответствии с частью (1) включает обработку персональных данных, должны соблюдаться положения Закона о защите персональных данных № 133/2011.

Статья 133. Раскрытие информации, полученной при проверках и инспекциях

В ситуациях, предусмотренных статьей 132, информация, полученная Национальным банком Молдовы в соответствии со статьей 130 и при проверках и инспекциях на месте в соответствии со статьей 108, не может быть раскрыта без прямого согласия компетентного органа, от которого была получена информация, и соответственно компетентного органа другого государства, в котором была проведена такая проверка или инспекция на месте.

Статья 134. Раскрытие информации об услугах по клирингу и о платежных услугах

(1) Положения настоящей главы не препятствуют Национальному банку Молдовы предоставлять информацию, на которую распространяются положения статей 126–128, расчетно-клиринговым системам или другим подобным структурам, учрежденным в соответствии с законодательством в целях обеспечения клиринговых и расчетных услуг для любого рынка в Республике Молдова, если он сочтет необходимым сообщить эту информацию для обеспечения надлежащего функционирования этих структур, принимая во внимание риск того, что участники рынка могут не исполнить свои обязательства по оплате.

(2) Информация, полученная в соответствии с частью (1), подпадает под действие предусмотренных национальным законодательством требований о сохранении профессиональной тайны, по меньшей мере эквивалентных предусмотренным статьей 126.

(3) В случаях, предусмотренных в части (1), полученная от других компетентных органов в соответствии с настоящей главой информация не подлежит раскрытию Национальным банком Молдовы без прямого согласия предоставившего информацию компетентного органа.

Статья 135. Обработка персональных данных

Обработка персональных данных в целях настоящего Закона осуществляется в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133/2011.

Глава 4
ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 136. Общие требования к опубликованию

(1) Национальный банк Молдовы публикует следующую информацию:

a) тексты принятых в области пруденциального надзора за банками законов и нормативных актов и изданных рекомендаций по их применению;

b) общие критерии и применяемые методики для анализа основы управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых банками в целях соблюдения положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов, и для оценки рисков, которым банки подвергаются или могут подвергаться;

c) без ущерба для положений о профессиональной тайне – обобщенные статистические данные об основных аспектах применения правовой и регулирующей базы в пруденциальной сфере, включая количество и характер надзорных мер в соответствии с пунктом a) части (1) статьи 139, принятых в отношении банков, не соответствующих требованиям настоящего закона и изданным для его применения нормативным актам, а также санкций и санкционирующих мер, назначенных в соответствии со статьей 141;

d) список лиц, занимающих руководящие должности в банках и отделениях иностранных банков.

(2) Информация, указанная в части (1), подлежит опубликованию и является доступной на официальной веб-странице Национального банка Молдовы и периодически обновляется.

Статья 137. Специфические требования к опубликованию

Национальный банк Молдовы публикует следующую информацию относительно режима подверженностей к переведенному кредитному риску, предусмотренных в изданных для применения настоящего закона нормативных актах:

a) общие критерии и методологии, принятые для проверки соблюдения требований, установленных в соответствующих нормативных актах;

b) без ущерба для положений о профессиональной тайне – краткое описание результатов пруденциальных проверок и описание мер, принятых в случаях несоблюдения банками требований пункта a).

Глава 5
НАДЗОРНЫЕ МЕРЫ, САНКЦИИ И ДРУГИЕ САНКЦИОНИРУЮЩИЕ МЕРЫ НАКАЗАНИЯ

Статья 138. Компетенции по надзору и наложению санкций

(1) При осуществлении своих функций Национальный банк Молдовы обладает полномочиями назначать меры согласно статье 139 и/или налагать санкции и другие санкционирующие меры в соответствии со статьей 141 в отношении банка, его акционеров, членов органа управления банка, лиц, занимающих ключевые должности в банке, за нарушение требований, предусмотренных настоящим законом, нормативными актами и другими актами, касающимися надзора или условий осуществления деятельности.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет свои компетенции по надзору и применению мер, наложению санкций и других санкционирующих мер в соответствии с положениями настоящего закона любым из следующих способов:

a) непосредственно;

b) в сотрудничестве с другими органами;

c) путем уведомления компетентных судебных органов.

(3) Национальный банк Молдовы обладает полномочиями по сбору необходимой информации и проведению всех необходимых исследований для выполнения своих функций.

(4) Без ущерба для положений настоящего Закона и изданных для его применения нормативных актов полномочия, предусмотренные частью (3), включают:

a) право запрашивать всю необходимую информацию у любого физического или юридического лица, предусмотренного частью (5), для осуществления полномочий Национального банка Молдовы, в том числе информацию, предоставляемую для надзора и в статистических целях в определенные промежутки времени и в определенных форматах;

b) право проводить все необходимые исследования для выполнения полномочий Национального банка Молдовы в связи с каким-либо физическим или юридическим лицом, предусмотренным частью (5);

c) право проводить все необходимые проверки в помещениях юридических лиц, предусмотренных частью (5), и офисах других предприятий, включенных в надзор на консолидированной основе, для которого Национальный банк Молдовы является консолидирующим органом, при условии предварительного согласия других участвующих компетентных органов.

(5) В целях части (4) обязанность предоставлять информацию принадлежит следующим лицам:

a) банкам с месторасположением в Республике Молдова и отделениям иностранных банков;

b) финансовым холдинговым компаниям с месторасположением в Республике Молдова;

c) смешанным финансовым холдинговым компаниям с месторасположением в Республике Молдова;

d) финансовым холдинговым компаниям со смешанной деятельностью с месторасположением в Республике Молдова;

e) физическим лицам, являющимся аффилированными лицами компаниям, указанным в пунктах a)–d);

f) третьим лицам, которым компании, указанные в пунктах a)–d), передали на аутсорсинг определенные оперативные функции или виды деятельности.

(6) Полномочия, предусмотренные пунктом b) части (4), включают в себя право:

a) требовать представления документов;

b) изучать любые журналы учета и регистры лиц, указанных в части (5), и получать копии или выписки из таких журналов и регистров;

c) получать письменные или устные объяснения от любого лица, предусмотренного частью (5), или от представителей или сотрудников такового;

d) проводить опросы любого другого лица с его согласия с целью сбора информации о предмете исследования;

e) иметь доступ к информационным системам и требовать раскрытия соответствующих баз данных.

Статья 139. Надзорные меры

(1) Национальный банк Молдовы требует от банка проведения на ранней стадии необходимых мер по устранению недостатков, если данный банк находится в следующих ситуациях:

a) банк не соответствует требованиям настоящего закона или изданных для его применения нормативных актов;

b) Национальный банк Молдовы располагает сведениями, что в течение следующих 12 месяцев существует вероятность того, что банк не сможет соответствовать требованиям настоящего закона или изданных для его применения нормативных актов;

c) непрерывность деятельности и/или информационная безопасность могут быть подвержены рискам, выявленным Национальным банком Молдовы.

(2) В соответствии с частью (1) к компетенциям Национального банка Молдовы относятся также указанные в частях (3)–(6) и в части (8) компетенции.

(3) Для целей положений частей (1) и (2) настоящей статьи, статьи 100, части (6) статьи 102 и статьи 103 и для обеспечения соблюдения пруденциальных требований, предусмотренных в изданных для применения настоящего закона нормативных актах, Национальный банк Молдовы может предписать банку, не ограничиваясь этим, следующие надзорные меры:

a) обязать банк иметь в своем расположении собственные средства на уровне, превышающем уровень собственных средств, предусмотренный статьей 60 и изданными для применения настоящего положения нормативными актами, для покрытия кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и расчетного риска, а также для покрытия тех элементов соответствующих рисков, которые остаются непокрытыми;

b) требовать от банка улучшения основы управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, внедренных в целях соблюдения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов;

c) требовать от банка применения конкретной политики формирования резервов или специального расчета активов с точки зрения требования в отношении собственных средств;

d) ограничить или сократить деятельность, операции либо территориальную сеть, в том числе путем отзыва выданного разрешения на создание иностранных дочерних предприятий, или требовать прекращения деятельности, связанной с чрезмерными рисками для устойчивости банка;

e) требовать от банка снижения рисков, связанных с его деятельностью, продукцией и/или системами;

f) требовать от банка ограничения переменной составляющей вознаграждения до определенного процента общего объема чистой выручки, если его уровень не согласуется с сохранением обоснованного капитала;

g) требовать от банка использования чистой прибыли для укрепления собственных средств;

h) требовать от банка обеспечения корректировки пруденциальной стоимости активов и условных обязательств;

i) требовать от банка ограничения существенных долей в капитале финансовых небанковских обществ или нефинансовых обществ;

j) требовать от банка представления плана по восстановлению соответствия требованиям по надзору, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, с подробным изложением мер и действий, которые следует принять в этом отношении, с установлением сроков реализации этих

мер и действий, а также последующих улучшений плана по восстановлению в части его применения и сроков реализации;

k) ограничить или запретить распределение прибыли банка акционерам и/или процентные выплаты держателям инструментов дополнительного капитала первого уровня, если данный запрет не является для банка случаем невыплат обязательств;

l) установить для банков дополнительные требования к отчетности или более частому представлению отчетов, в том числе отчетности по позициям капитала и ликвидности;

m) предъявлять специфические требования к ликвидности банков, в том числе ограничения по несоответствиям сроков погашения активов и долгов;

n) требовать от банка вычета сумм из собственных средств, превышающих пределы, установленные Национальным банком Молдовы в отношении подверженностей перед аффилированными лицами банка;

o) требовать от банка опубликования дополнительной информации;

p) требовать от банка снижения рисков информационной безопасности.

(4) Надзорная мера, предусмотренная пунктом a) части (3), устанавливается Национальным банком Молдовы в отношении банка по меньшей мере в следующих ситуациях:

a) банк не выполняет требования в отношении внутреннего капитала и основы управления деятельностью, предусмотренные настоящим законом и/или изданными для его применения нормативными актами;

b) риски или элементы риска не покрываются за счет собственных средств, включая буферы капитала, предусмотренных настоящим законом или изданными для его применения нормативными актами;

c) не предполагается, что исключительное применение других мер приведет к удовлетворительному и своевременному совершенствованию основы управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых банком;

d) проверка, проведенная в соответствии со статьей 100, которая учитывает анализ совершенных изменений стоимости и сформированных скидок для положения/портфелей из торгового портфеля, а также проверка, проведенная в соответствии с частью (6) статьи 102, показывают, что несоблюдение требований по применению данного подхода вероятно приведет к неадекватным требованиям в отношении собственных средств;

e) существует вероятность, что риски, которым подвергается банк, будут недооценены, несмотря на соблюдение требований настоящего закона и/или изданных для его применения нормативных актов;

f) банк отчитывается перед Национальным банком Молдовы в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами о том, что требуемые основные средства, вытекающие из симуляций кризисных ситуаций, значительно превышают требования в отношении собственных средств для торгового портфеля, основанного на корреляции.

(5) При определении надлежащего уровня собственных средств на основе проверки и оценки, проводимых в соответствии с настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, Национальный банк Молдовы определяет необходимость введения дополнительных требований в отношении собственных средств сверх требований в отношении собственных средств для покрытия рисков,

которым подвержен или может быть подвержен банк, принимая во внимание следующие элементы:

a) количественные и качественные аспекты внутреннего процесса оценки внутреннего капитала банка;

b) основы управления деятельностью, процессы и соответствующие механизмы банка;

c) результаты проверок и оценок, проведенных в соответствии со статьями 100 или 102;

d) оценка системного риска.

(6) Для определения соответствующего уровня требований к ликвидности на основе проверок и оценок, проведенных в соответствии с настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, Национальный банк Молдовы определяет необходимость введения дополнительных требований к ликвидности с целью покрытия рисков ликвидности, которым банк подвержен или может быть подвержен, принимая во внимание следующие элементы:

a) бизнес-модель банка;

b) основы управления деятельностью, процессы и соответствующие механизмы банка, особенно связанные с риском ликвидности;

c) результат проверки и оценки, проведенных в соответствии со статьей 100;

d) системный риск ликвидности, угрожающий стабильности финансового рынка Республики Молдова.

(7) В частности, без ущерба для положений статей 140 и 141, Национальный банк Молдовы рассматривает необходимость наложения санкций или других санкционирующих мер, в том числе пруденциальных требований, уровень которых соотнесен с разницей между положением текущей ликвидности банка и каких-либо требований в отношении стабильной ликвидности и стабильного финансирования, определенных на уровне Республики Молдова.

(8) Национальный банк Молдовы следит за предотвращением уменьшения уровня капитала или собственных средств банка ниже минимального уровня, необходимого для покрытия рисков, соответствующих осуществляемой им деятельности, и требует от банка неотложных мер по оздоровлению, если этот уровень не поддерживается или не восстановлен.

(9) Принятие мер, предусмотренных частью (3), подпадает под действие положений об обмене информацией и профессиональной тайне в соответствии с настоящим законом.

(10) Положения настоящей статьи не затрагивают полномочия Национального банка Молдовы по наложению санкций и/или санкционирующих мер, предусмотренных статьей 141, либо раннего вмешательства или применения мер резолюции в соответствии с Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

Статья 140. Санкционируемые действия

(1) Национальный банк Молдовы уполномочен налагать санкции и санкционирующие меры, предусмотренные статьей 141, во всех случаях, когда он считает, что банк и/или одно из лиц, предусмотренных в статье 43, является виновным в совершении следующих действий:

a) банк получил лицензию на основе ложной информации или любыми другими незаконными средствами;

b) банк не информирует Национальный банк Молдовы о любых приобретениях или уступках владений в капитале банка, превышающих уровни, предусмотренные статьей 45, соответственно устанавливает уровень ниже предусмотренного статьей 50, о котором ему стало известно в нарушение положений части (1) статьи 51;

c) банк, котируемый на регулируемом рынке, не информирует Национальный банк Молдовы, по меньшей мере раз в год, о личности лиц, обладающих существенными долями, и о размере этих долей, в нарушение положений статьи 54;

d) банк не располагает основой управления деятельностью, предписанной Национальным банком Молдовы, в нарушение положений статьи 38;

e) банк не выполняет пруденциальные требования, предусмотренные разделом III;

f) банк не предоставляет Национальному банку Молдовы отчеты или предоставляет неполные или неточные отчеты о предусмотренных статьей 60 собственных средствах в нарушение положений статьи 84;

g) банк не предоставляет Национальному банку Молдовы отчеты или предоставляет неполные или неточные отчеты о каждом рынке недвижимости, в отношении которого имеется подверженность, в нарушение положений нормативных актов Национального банка Молдовы;

h) банк не предоставляет Национальному банку Молдовы отчеты или предоставляет неполные или неточные отчеты о крупных подверженностях, в нарушение положений статьи 74;

i) банк не предоставляет Национальному банку Молдовы отчеты или предоставляет неполные или неточные отчеты о ликвидности, в нарушение положений статьи 76;

j) банк не предоставляет Национальному банку Молдовы отчеты или предоставляет неполные или неточные отчеты о показателе эффекта рычага, в нарушение положений статьи 77;

k) банк не имеет ликвидных активов в нарушение положений статьи 76 и положений нормативных актов, изданных Национальным банком Молдовы во исполнение настоящего закона, что имеет повторяющийся и продолжающийся характер;

l) банк регистрирует подверженности, которые превышают предусмотренные статьей 74 пределы, в нарушение положений нормативных актов Национального банка Молдовы, изданных для применения настоящего закона;

m) банк подвергается кредитному риску по одной из позиций секьюритизации, не соблюдая требования, предусмотренные статьями 65 и 68 и нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для применения настоящего закона;

n) банк не сообщает /не публикует данные или предоставляет/публикует неполные или неточные данные в нарушение положений статьи 91 и положений нормативных актов Национального банка Молдовы, изданных для применения настоящего закона;

o) банк производит включенные в счет собственных средств платежи держателям инструментов в нарушение соответствующих положений или в случаях, при которых положения статей 60 и 62 и нормативных актов Национального банка запрещают производить такие платежи;

p) банк совершил серьезное нарушение положений статьи 95 настоящего закона и/или положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и/или изданных для применения настоящего закона нормативных актов, включая несоблюдение решения о приостановлении осуществления подозрительной деятельности или операций, а также решения о замораживании сомнительного имущества, вынесенного уполномоченным органом по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

q) банк позволяет одному или нескольким лицам, которые нарушают положения статьи 43 и изданных для применения настоящего закона нормативных актов, становиться или оставаться членами органа управления;

r) банк осуществляет фиктивные и непокрытые фактически операции в целях представления неточного финансового положения или подверженности банка;

s) банк ставит под угрозу доверие к нему и/или свою жизнеспособность путем ненадлежащего управления привлеченными средствами;

t) банк сознательно допускает дискредитацию целостности данных информационных систем;

u) банк допускает нарушение любых положений настоящего закона и/или изданных для его применения нормативных актов в части, в которой они не подпадают под действие положений пунктов a)–p) настоящей статьи;

v) банк не соблюдает меры, установленные Национальным банком Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы вправе также налагать санкции и санкционирующие меры, предусмотренные статьей 141, в случаях, когда он считает, что какое-либо лицо виновно в совершении следующих действий:

a) приобретение лицом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенной доли в банке таким образом, чтобы соотношение его прав голоса или доли в уставном капитале достигало или превышало 1, 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк стал его дочерним предприятием, в нарушение требования о предварительном письменном разрешении Национального банка Молдовы согласно пункту a) части (1) статьи 45 либо без учета отказа, выраженного Национальным банком Молдовы;

b) уступка лицу, прямо или косвенно, существенной доли в капитале банка или уменьшение данной доли таким образом, чтобы соотношение его прав голоса или доли в уставном капитале соответствовало или было ниже 1, 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк больше не являлся его дочерним предприятием, в нарушение требования о предварительном письменном разрешении Национального банка Молдовы согласно статье 50;

c) непредставление сведений и документов, запрашиваемых Национальным банком Молдовы на основании частей (3) и (6) статьи 51, и/или представление неполных/недостоверных данных.

[Ст.140 изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]
[Ст.140 дополнена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

Статья 141. Применяемые санкции и санкционирующие меры

(1) В соответствии с настоящим законом могут налагаться следующие санкции:

a) письменное предупреждение;

b) публичное предупреждение с указанием физического лица, юридического лица, в том числе банка, и характера нарушения;

c) наложение и взыскание в бесспорном порядке с банка штрафа в размере до пяти процентов капитала банка и/или с прямых и косвенных владельцев владений в уставном капитале банка в размере до 100 процентов номинальной стоимости владения в уставном капитале банка;

d) штраф, применяемый к юридическому лицу, в размере до 10 процентов чистой стоимости общего оборота за предыдущий финансовый год, который включает в себя валовой доход, состоящий из процентных ставок к получению и аналогичных доходов, доходов от акций и других доходов с переменным или фиксированным процентом, а также комиссионные или другие сборы; если юридическое лицо обладает статусом дочернего предприятия материнского предприятия, соответствующий валовой доход, указан в консолидированной финансовой отчетности материнской компании самого высокого ранга, по сравнению с предыдущим годом;

e) штраф, наложенный на члена органа управления или лицо, занимающее ключевую должность, в размере от 1 до 100 средних заработных плат физического лица, которому назначено наказание, за последние 12 месяцев, включающий все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

f) штраф, применяемый к физическому лицу, за исключением указанного в пункте e), в размере от 5000 леев до 100 миллионов леев;

g) отзыв разрешения, выданного предусмотренным в статье 43 лицам;

h) штраф в размере до удвоенной величины выгоды, полученной в результате нарушения, если данная выгода может быть определена.

(2) В соответствии с настоящим законом могут налагаться следующие санкционирующие меры:

a) приказ о прекращении противоправного поведения лица и воздержание от его повторения;

b) временное запрещение занимать в банке должности лицам, предусмотренным статьей 43, ответственным за совершение нарушения;

c) отзыв выданной банку лицензии в соответствии со статьей 22;

d) приостановление осуществления права голоса ответственного акционера или ответственных акционеров.

(3) Санкционирующие меры, предусмотренные частью (2), могут налагаться одновременно с назначением санкций или независимо от них.

(4) Лица, предусмотренные статьей 43, у которых отозвано разрешение Национального банка Молдовы или другого компетентного органа, не вправе занимать любые должности в финансовом банковском секторе и финансовом небанковском секторе Республики Молдова в течение десяти лет с момента отзыва разрешения.

(5) Санкции, предусмотренные пунктами a), b), d), e) и f) части (1), и санкционирующая мера, предусмотренная пунктом a) части (2), налагаются на лица, которым может вменяться в вину нарушение, которое не имело бы места, если бы соответствующие лица надлежащим образом выполняли свои обязанности, вытекающие из служебных полномочий, установленных согласно законодательству и нормативным актам, изданным для его применения, настоящего закона и внутренних основ управления деятельностью, либо, по обстоятельствам, налагаются на лица, по отношению к которым Национальный банк Молдовы считает, что они не действуют в

соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики и/или больше не отвечают требованиям репутации и компетентности, соответствующим характеру, степени и сложности деятельности банка и возложенных обязанностей.

(6) Штрафы перечисляются в государственный бюджет.

Статья 142. Наложение санкций и других санкционирующих мер

(1) Санкции и санкционирующие меры, наложенные в соответствии со статьей 141, должны быть эффективными и соразмерными установленным фактам и выявленным недостаткам и иметь сдерживающий эффект.

(2) При определении вида санкций или санкционирующей меры и размера штрафа Национальный банк Молдовы рассматривает все соответствующие обстоятельства совершения нарушения, в том числе следующие аспекты:

a) тяжесть и продолжительность совершения нарушения;

b) степень вины ответственного физического или юридического лица;

c) финансовые возможности физического или юридического лица, ответственного за нарушение, определяемые исходя из общего годового дохода физического лица либо общего оборота ответственного юридического лица;

d) значимость полученной прибыли или убытков, которых избежали ответственные физические или юридические лица в части, в которой они могут быть определены;

e) ущерб, причиненный третьему лицу, в части, в которой он может быть определен;

f) степень сотрудничества ответственного физического или юридического лица с Национальным банком Молдовы;

g) предыдущие нарушения, совершенные ответственным физическим или юридическим лицом;

h) любые возможные системные последствия совершенного нарушения.

(3) Санкции могут налагаться в течение шести месяцев с момента установления нарушения, но не позднее трех лет с момента его совершения.

(4) При наложении санкций и санкционирующих мер, предусмотренных настоящим законом, применяются соответственно положения части (5) в отношении повторного нарушения, положения части (6) и частей (10)–(15) статьи 75^2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995. Сообщение об актах, касающихся наложения санкций и санкционирующих мер, реализуется на условиях, предусмотренных частью (3^1) статьи 11 указанного закона.

(5) Наложение санкций и санкционирующих мер в соответствии с настоящим законом не отменяет, по обстоятельствам, материальную, гражданскую или уголовную ответственность.

Статья 143. Установление фактов и принятие решений

(1) Установление описанных в настоящей главе фактов, являющихся нарушениями настоящего закона или изданных для его применения нормативных актов, осуществляется уполномоченным для этой цели персоналом Национального банка Молдовы на основе отчетности, которую банк ведет в соответствии с законодательством, или по прямому требованию Национального банка Молдовы либо в ходе проверок, проводимых по местонахождению банка, в соответствии с

положениями Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, если настоящим законом не предусмотрено иное.

(2) Положения настоящей главы применяются соответственно к отделениям, открытым в Республике Молдова банками других государств.

(3) Акты в отношении определенного банка, посредством которых в соответствии с настоящей главой назначаются меры или налагаются санкции и санкционирующие меры, издаются Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы. Санкции и санкционирующие меры, предусмотренные в пунктах a) и b) части (1) и пункте a) части (2) статьи 141, могут налагаться президентом, первым вице-президентом или вице-президентами Национального банка Молдовы.

(4) В целях настоящей главы подлежат применению положения частей (2)–(4), (7), (8), (10) и (11) статьи 75^1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

Статья 144. Оспаривание актов Национального банка Молдовы

(1) Акты Национального банка Молдовы, которыми назначаются меры или налагаются санкции или санкционирующие меры, предусмотренные настоящим законом, могут быть обжалованы в компетентный административный суд с соблюдением настоящей статьи и статей 11 и 11^1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(2) В отступление от положений законодательства об административном суде в случае отзыва лицензии в соответствии с частью (2) статьи 22 только акционеры банка, владеющие не менее 25 процентами голосующих акций, вкладчики, обладающие не менее чем одной четвертой частью суммы депозитов, или другие кредиторы, обладающие не менее чем одной четвертой частью общей стоимости требований, за исключением депозитов, в 30-дневный срок со дня отзыва лицензии могут обжаловать в компетентную судебную инстанцию решение об отзыве с указанием обоснованных причин, доказывающих, что банк не находится в одной из предусмотренных частью (2) статьи 22 ситуаций, в связи с которой было принято решение об отзыве лицензии.

(3) Национальный банк Молдовы является единственным органом, компетентным высказываться относительно целесообразности, качественных оценок и анализа, на основе которых издаются акты о наложении санкций, санкционирующих мер и назначении иных мер.

(4) Меры и санкции, применяемые Национальным банком Молдовы, могут быть обжалованы в компетентную судебную инстанцию. В ходе судебного процесса, возбужденного против Национального банка Молдовы в связи с применением положений настоящего закона, соблюдаются следующие условия:

a) если судебная инстанция признает незаконными действия Национального банка Молдовы по отношению к банку и/или лицам/акционерам, Национальный банк Молдовы возмещает причиненный материальный ущерб с сохранением всех имеющихся последствий отмененного акта Национального банка Молдовы, изданного во исполнение статей 45, 46 и 52, и любого акта и любой последующей операции по применению данного отмененного акта включительно, при этом отзыв лицензии остается в силе;

b) обжалование или подача судебного иска не окажут воздействия на процесс ликвидации и не приостановят исполнение обязательных актов, наложенных Национальным банком Молдовы;

c) судебная инстанция устанавливает законность действий, совершенных в целях исполнения настоящего закона, и принимает решение лишь в отношении того, являются ли эти действия преднамеренными или нет;

d) работники Национального банка Молдовы, члены Надзорного совета или Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, специальный управляющий, ликвидатор и лица, привлеченные для оказания им помощи, не несут ответственности за ущерб, действия или упущения, которые имели место в период исполнения ими своих обязанностей, кроме случаев, когда доказано, что таковые являются преднамеренными и противозаконными.

Статья 145. Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы

Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы может осуществляться только в соответствии положениями статьи 11^1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

Статья 146. Опубликование санкций

(1) Национальный банк Молдовы незамедлительно публикует на своей официальной веб-странице сообщение о санкциях, наложенных в соответствии с положениями статьи 141, а также информацию о виде и характере совершенного нарушения и данные о личности наказанного физического лица или о юридическом лице после уведомления данного лица о наложении санкции. Если санкция была оспорена в соответствии с законодательством, Национальный банк Молдовы также незамедлительно публикует информацию о ходе и результатах оспаривания.

(2) Национальный банк Молдовы публикует сообщение о санкции без указания личности физических лиц или юридических лиц, на которых наложены санкции, в любом из следующих обстоятельств:

a) если санкция наложена на физическое лицо и после обязательной предварительной оценки доказано, что опубликование персональных данных несоразмерно с действием, за совершение которого наложена санкция;

b) в ситуации, когда публикация информации может поставить под угрозу стабильность финансовых рынков или продолжающееся уголовное расследование;

c) в ситуации, когда опубликование может причинить, насколько это может быть установлено, несоразмерный ущерб физическим лицам, на которых наложены санкции.

(3) Если Национальный банк Молдовы предполагает, что указанные в части (2) обстоятельства могут прекратиться в течение разумного периода времени, он может отложить опубликование сообщения о санкциях, не указывая до прекращения обстоятельств личность физических лиц или юридических лица, на которых наложены санкции.

(4) Информация, опубликованная в соответствии с частями (1) или (2), хранится Национальным банком Молдовы на своей официальной веб-странице в течение не менее пяти лет. Персональные данные хранятся на официальной веб-странице Национального банка Молдовы только по мере необходимости в соответствии с Законом о защите персональных данных № 133/2011.

Статья 147. Сообщения о нарушениях

(1) Национальный банк Молдовы устанавливает эффективные и надежные механизмы для поощрения сообщений о фактических или потенциальных нарушениях положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(2) Механизмы, предусмотренные частью (1), включают по меньшей мере:

a) специальные процедуры, связанные с получением сообщений о нарушениях, в том числе потенциальных, и принятие дальнейших мер;

b) надлежащую защиту сотрудников банков, сообщающих о нарушениях в этих банках, по меньшей мере от притеснений, дискриминации или любого другого несправедливого обращения вследствие сообщения о нарушении;

c) защиту персональных данных как лиц, сообщающих о нарушении, так и лиц, предположительно виновных в соответствующем нарушении, согласно положениям Закона о защите персональных данных № 133/2011;

d) четкие положения с целью гарантирования конфиденциальности по отношению к лицу, сообщающему о нарушениях в банке, за исключением случаев, когда раскрытие информации происходит в контексте некоторых дополнительных расследований или некоторых последующих судебных разбирательств.

(3) Банки должны располагать надлежащими внутренними процедурами для сообщения сотрудниками о нарушениях положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов, используя в этих целях специальный, независимый и автономной канал.

РАЗДЕЛ VI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 148. Переходные положения

(1) Лицензии на осуществление банковской деятельности, выданные ранее на основании Закона о финансовых учреждениях № 550/1995, сохраняют силу до получения новых лицензий на условиях, установленных пунктом a) части (2) настоящей статьи.

(2) В течение пяти месяцев со дня вступления в силу настоящего закона:

a) банк, обладающий лицензией Национального банка Молдовы на осуществление финансовой деятельности, выданной в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550/1995, получит новые лицензии и заверенные копии лицензии для своих отделений. Банки должны представить в Национальный банк Молдовы оригиналы лицензий на осуществление финансовой деятельности. Национальный банк Молдовы переоформит новые лицензии в день представления оригинала имеющейся лицензии, а заверенные копии лицензий – в течение трех дней со дня представления заверенной копии лицензии;

b) банки согласно статье 43 должны идентифицировать лиц, занимающих ключевые должности, и представить необходимые пакеты документов для утверждения или уведомления;

c) банки должны принять решения и создать специализированные комитеты совета банка в соответствии со статьей 44;

d) банки должны привести свои уставы в соответствие с положениями настоящего закона;

e) в соответствии с настоящим законом банки должны переоформить регламенты дочерних предприятий, разработанные согласно Закону о финансовых учреждениях № 550/1995, в соответствующих актах, касающихся отделений;

f) Национальный банк Молдовы должен разработать и утвердить нормативные акты для применения настоящего закона с указанием сроков и условий их применения открытыми на территории Республики Молдовы банками и отделениями банков других стран.

(3) Для переоформления лицензий на осуществление разрешенной банкам деятельности и заверенных копий лицензий в соответствии с пунктом a) части (2), а так же для регистрации изменений и дополнений в уставы банков и регламенты отделений с целью приведения их в соответствие с положениями настоящего закона плата не взимается.

(4) Любое упоминание или любая ссылка в существующих на дату вступления в силу настоящего закона нормативных актах на понятие «финансовое учреждение» будет считаться упоминанием и/или ссылкой на понятие «банк», предусмотренное статьей 3 настоящего закона.

(5) Со дня вступления в силу настоящего закона положения глав I, II, III, III^1, IV, V, V^2, VI и VII Закона о финансовых учреждениях № 550/1995 признаются утратившими силу.

Статья 149. Заключительные положения

(1) Настоящий закон частично перелагает следующие документы Европейского союза:

– Директиву 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциальном надзоре в отношении кредитных организаций и инвестиционных фирм, вносящую изменения в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющую Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза № L176 от 27 июня 2013 года.

– Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм, вносящий изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза № L176 от 27 июня 2013 года, с последующими изменениями.

(2) Настоящий закон вступает в силу с 1 января 2018 года.

(3) Нормативные акты, изданные Национальным банком Молдовы на основании Закона о финансовых учреждениях № 550/1995, с последующими изменениями и дополнениями, продолжают применяться до признания их недействительными.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА **Андриан КАНДУ**

№ 202. Кишинэу, 6 октября 2017 г.