

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 343

от „19” декабря 2019 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

**Министерство юстиции
Республики Молдова
№1517 от 31.12.2019 г.**

Об утверждении Регламента о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

На основании п. е) части (1) ст.5, части (1) ст.11, части (1) ст.18, части (1) ст.18¹ и п. с) части (1) ст.27 Закона №548/1995 г. о Национальном банке Молдовы (переопубликованный в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1.** Утвердить Регламент о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (прилагается).
- 2.** Признать утратившим силу Регламент о механизме гарантирования кредитов, выданных Национальным банком Молдовы банкам № 38/08-01 от 15 ноября 1996 г., утвержденный Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 51/1996 г. (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996 г., № 83, ст.110), согласованный с Министерством юстиции, протокол № 3660/1996 г.
- 3.** Настоящее постановление вступает в силу 30 июня 2020 г.

**Председатель
Исполнительного комитета**

Октавиан АРМАШУ

Кишинэу, 19 декабря 2019 г.

№ 343.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 343 от 19 декабря 2019 г.

Регламент о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

Изменен:

*ПИК НБМ №112 от 02.06.2022 г., ОМ Республики Молдова № 177 от 15.06.2022 г., ст.701
ПИК НБМ №139 от 11.06.2020 г., ОМ Республики Молдова № 153-158 от 26.06.2020 г., ст.576*

Глава I Общие положения

1. Настоящий регламент устанавливает:

1) принципы, условия и порядок предоставления Национальным банком Молдовы банкам-юридическим лицам Республики Молдова, лицензированным Национальным банком Молдовы (далее - банки), помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

2) категории финансовых активов, акцептированных Национальным банком для обеспечения помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, далее – приемлемые активы;

3) порядок установления и исполнения обеспечений;

4) меры, предпринимаемые Национальным банком в случае невыполнения банком обязательства по возврату помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и оплате причитающихся процентов.

2. В соответствии с частью (1) ст.18¹ Закона № 548/1995 г. о Национальном банке Молдовы, для поддержания стабильности финансовой системы Национальный банк может по своему полному усмотрению и на установленных им условий предоставлять платежеспособным и жизнеспособным банкам, которые сталкиваются с временными проблемами с ликвидностью, помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, обеспеченную активами, указанными в пункте 14.

3. Банк, выполняющий условия, предусмотренные настоящим регламентом, может обратиться в Национальный банк с заявлением о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (далее - помочь по ликвидности) для выполнения своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами, за исключением аффилированных лиц.

4. При рассмотрении заявления банка о предоставлении помощи по ликвидности, Национальный банк учитывает воздействие, которое может оказывать не предоставление помощи по ликвидности на стабильность финансовой системы. Оценивая данное влияние на стабильность финансовой системы, Национальный банк анализирует характер осуществляющейся банком деятельности, профиль риска, масштабы, степень его объединения с финансовой системой в целом, возможные риски заражения, а также наличие осуществимых стратегий по возврату помощи по ликвидности.

(Пкт.4 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

5. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют следующие значения:

не торгуемые активы – срочные депозиты и другие счета в Национальном банке или в банке, акцептированном Национальным банком, денежные требования, которые выполняют критерии приемлемости, установленные настоящим регламентом;

торгуемые активы – финансовые инструменты, допущенные к торгу на рынке, и которые выполняют критерии приемлемости, установленные настоящим регламентом;

платежеспособный банк - банк, соблюдающий минимальные требования к собственным средствам (включая требования к собственным средствам, установленные после оценки в Процессе банковского надзора и оценки (SREP));

жизнесспособный банк - банк, который убедительно продемонстрировал что достигнет финансовых результатов в следующие 36 месяцев;

план финансирования – план, разработанный банком, представленный в Национальный банк, который предусматривает исправительные меры по восстановлению позиции ликвидности банка.

(Пкт.5 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава II

Общие условия предоставления помощи по ликвидности

6. Помощь по ликвидности предоставляется банкам на основании постановления Исполнительного комитета Национального банка.

7. Помощь по ликвидности предоставляется в национальной валюте по процентной ставке, определенной на основании ставки кредитного преимущества овернайт, действующей на день принятия решения о предоставлении, плюс 2 процентных пункта.

8. Срок, на который предоставляется помощь по ликвидности, составляет до 2-х недель с возможностью его продления по требованию банка на другие двухнедельные периоды, но не более 3-х месяцев или, в исключительном порядке, на период не более года со дня предоставления, в соответствии с условиями, установленными Исполнительным комитетом Национального банка.

(Пкт.8 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

9. Помощь по ликвидности предоставляется при условии, что банк исчерпал все альтернативные источники получения ликвидности, в том числе на межбанковском рынке и стандартные инструменты Национального банка Молдовы по управлению ликвидностью в банковской системе, и принял достоверный план финансирования, по мнению Национального банка, для решения временных проблем с ликвидностью.

(Пкт.9 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

10. Скорректированная стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, должна покрывать предоставленную помощь и причитающиеся проценты в размере, определённым Национальным банком на основе оценки ассоциированных рисков, но не менее 100%.

(Пкт.10 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

11. В течение срока использования помощи по ликвидности Национальный банк будет запрашивать у банка, по крайней мере каждые две недели, информацию о выполнении мер, предусмотренных планом финансирования для решения проблем с ликвидностью, а также отчеты об использовании помощи по ликвидности в соответствии с назначением.

Банк ежедневно представляет Национальному банку в формате, установленном Национальным банком, информацию о фактических денежных потоках для предыдущего рабочего дня.

(Пкт.11 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

12. В течение срока использования помощи по ликвидности и/или перед любым его продлением/увеличением суммы, в случае необходимости, Национальный банк может дополнительно осуществлять проверки на месте для того чтобы определить, если банк соблюдает требования, установленные Национальным банком, а также оценить причину и необходимость продления срока/увеличения суммы.

(Пкт.12 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

13. При предоставлении помощи по ликвидности, для снижения риска ее невозврата и употребления помощи по ликвидности согласно назначению, Национальный банк, в зависимости от обстоятельств, может ограничивать деятельность и/или операции банка, в том числе предоставление кредитов и осуществление межбанковских размещений, дать распоряжение банку об ограничении существенных владений в капитале других субъектов, ограничивать или запрещать оплату дивидендов или процентов в любом виде владельцам

собственных средств и досрочные выкуupy, предписать банку ограничить вознаграждения сотрудников, установить дополнительные требования к отчетности или представление с большей частотой, в том числе по отчетности позиций капитала или ликвидности, а также предпринять другие необходимые меры, предусмотренные в договоре о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, заключенном с банком-получателем.

(Пкм.13 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава III

Приемлемые активы

Часть 1. Категории и правила принятия приемлемых активов

14. Национальный банк может акцептовать в качестве обеспечений при предоставлении помощи по ликвидности следующие приемлемые активы:

- 1) государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова;
- 2) сертификаты Национального банка Молдовы;
- 3) депозиты и другие счета в Национальном банке, в том числе обязательные резервы в иностранной валюте, поддержанные в неизменном объеме, или депозиты и другие счета в банке, акцептованном Национальным банком Молдовы, представляющими собой любые активы, которые Национальный банк может купить, продать и негоциировать;
- 4) денежные требования, за исключением требований к аффилированным лицам банка;
- 5) корпоративные ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемом рынке и/или в рамках многосторонней торговой системе (МТС);
- 6) прочие финансовые активы, установленные Национальным банком решением Исполнительного комитета.

Национальный банк может принимать для обеспечения муниципальные и/или корпоративные облигации только в том случае, если они выпущены с обеспечением согласно п. а) части (1) ст.8 Закона о рынке капитала № 171/2012 г.

(Пкм.14 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

15. Национальный банк выбирает, по своему усмотрению, приемлемые активы для обеспечения помощи по ликвидности из списка предложенных банком и решает, какие активы будут приняты в приоритетном порядке.

(Пкм.15 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

16. Независимо от того, является ли актив приемлемым или нет, банк не может предоставлять в качестве обеспечений выпущенные активы, подлежащие выплате или обеспеченные им самим или любым субъектом, с которым имеет тесные связи.

Тесные связи в значении данного регламента имеют значение, предусмотренное статьей 3 Закона № 202/2017 г. о деятельности банков.

Часть 2. Критерии приемлемости для активов, акцептованных в качестве обеспечений

17. Активы, квалифицированные Национальным банком в качестве приемлемых активов для предоставления помощи по ликвидности, должны соответствовать следующим условиям, если регламентом не предусмотрено иное:

- 1) являться собственностью банка-заявителя;
- 2) не быть заложенными или с запрещением распоряжения в рамках процедуры принудительного исполнения;
- 3) быть свободно торгуемыми;
- 4) быть деноминированными в молдавских леях.

18. Другие финансовые активы, установленные постановлением Исполнительного комитета, должны соответствовать критериям приемлемости, указанным в настоящем регламенте.

19. Денежные требования и кредитные договоры, подтверждающие данные требования, должны соответствовать следующим критериям приемлемости:

1) денежное требование является долгом дебитора перед банком. Типы денежных требований, основная сумма и проценты по которым погашаются согласно предварительно установленному графику, а также используемые кредитные линии также являются приемлемыми типами денежных требований;

2) овердрафты, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии (например, неиспользованные линии возобновляемых денежных требований), которые разрешают использование кредитов, но не являются денежными требованиями как таковыми, не являются приемлемыми типами денежных требований. Договора лизинга, факторинг, кредиты со статусом субординированных долгов не являются приемлемыми денежными требованиями;

3) требование классифицируется банком в категории «стандартный актив» согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств, утвержденному Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/ 2011;

4) требование выражено в молдавских леях или в свободно конвертируемой валюте;

4¹) кредитный договор был заключен с должником не менее чем за 6 месяцев до даты подачи заявления о предоставлении помощи по ликвидности от Национального банка;

5) кредитный договор предусматривает погашение последнего транша основной суммы кредита не ранее 30 дней после представления денежного требования в Национальный банк в качестве обеспечения;

6) дебиторами и гарантами приемлемых денежных требований являются нефинансовые общества, субъекты публичного сектора (кроме публичных финансовых обществ), физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую или профессиональную деятельность. Приемлемыми являются денежные требования, покрытые гарантами, которые являются банками многостороннего развития или международными организациями. Для целей настоящего регламента субъектами публичного сектора, банками многостороннего развития и международными организациями являются те, которые определены или указаны в Регламенте о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета № 111/2018;

7) требование не обременено другим залогом и не является предметом спора. Кредитный договор не содержит каких-либо ограничительных положений по исполнению требования, используемого в качестве обеспечения для операций по предоставлению помощи по ликвидности, в том числе в отношении формы, периода и других условий исполнения;

8) стоимость кредитов, предоставленных одному дебитору или группе связанных клиентов, не должна превышать 20% стоимости портфеля требований банка, предоставленных в качестве обеспечения в пользу Национального банка;

9) кредитный договор регулируется законом Республики Молдова и заключается между банком и дебитором-резидентом Республики Молдова. Гаранты, которые являются банками многостороннего развития и международными организациями, приемлемы вне зависимости от их местонахождения;

10) кредитный договор не содержит какого-либо ограничительного положения по использованию требования в качестве обеспечения;

11) другим критериям, установленным Национальным банком.

В целях получения информации о приемлемых активах для обеспечения помощи по ликвидности, Национальный банк может периодически запрашивать у банков данные, в установленном Национальным банком формате, о денежных требованиях, которые соответствуют критериям приемлемости.

(Пкт.19 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(Пкт.19 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

20. Со дня полного погашения кредита дебитором требования, оно более не является приемлемым для обеспечения помощи по ликвидности, полученного на договорной основе у Национального банка, и должно быть заменено другим требованием или другим обеспечением в соответствии с процедурами установления обеспечений.

Банк вправе досрочно погасить помощь по ликвидности пропорционально сумме денежного требования, срок исполнения которого наступил.

Глава IV

Порядок предоставления, продления срока и увеличения суммы помощи по ликвидности

(Название Гл. IV изменено ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

21. Банк, испытывающий временные проблемы с ликвидностью, может обратиться в Национальный банк с заявлением для получения помощи по ликвидности.

22. Заявление на предоставление помощи по ликвидности должно быть подписано руководителем исполнительного органа банка и содержать как минимум следующую информацию:

- 1) анализ текущей ситуации и причины временной недостаточности ликвидности, которые обуславливают необходимость обращения за помощью по ликвидности;
- 2) сумма и срок, для которого запрашивается помощь по ликвидности;
- 2¹) прогноз денежных потоков в течение следующих 2 недель;
- 3) порядок обеспечения помощи по ликвидности;
- 4) меры, уже предпринятые банком для решения проблем с ликвидностью.

(Пкт.22 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

23. Одновременно с заявлением на предоставление помощи по ликвидности, банк представляет в Национальный банк:

1) план финансирования, указанный в пункте 9, и план действий для использования ресурсов помощи по ликвидности, утвержденные советом банка.

План финансирования должен включать меры по решению проблем с ликвидностью банка и содержать все источники ликвидности, запланированные банком для периода помощи по ликвидности. Для каждой меры, включенной в план, будет указана сумма, источник финансирования и срок исполнения.

Если запрашивается продление срока/увеличение суммы помощи по ликвидности, банк представляет обновленный план финансирования для каждого запроса;

- 1¹) прогноз финансовых результатов на ближайшие 3 года;
- 2) письменная декларация совета банка, которой подтверждается, что все другие доступные источники ликвидности уже были использованы банком.

Банк, который является филиалом лицензированного банка в другом государстве подает заявление на предоставление помощи по ликвидности вместе с письменной декларацией материнского банка, в которой указывается, что он не может предоставить филиалу необходимую помощь по ликвидности;

3) протокол заседания совета банка, на котором было принято решение о затребовании помощи по ликвидности у Национального банка и была утверждена декларация, указанная в подпункте 2);

4) список имеющихся активов для обеспечения помощи по ликвидности согласно положениям пункта 42;

5) обновленные отчеты, отражающие текущее положение банка (Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Собственные средства, Ставки собственных средств и уровни капитала, а также отчеты по показателям ликвидности);

6) письменная декларация акционеров с существенными владениями или протокол внеочередного общего собрания акционеров, который предусматривает обязательства акционеров по принятию необходимых мер для улучшения ликвидности банка, если акционеры так решили;

7) список лиц, уполномоченных представить документы и информацию для установления обеспечения (приложение № 1).

Список представляется на бумажном носителе или по электронной почте, в зашифрованной форме, до заключения договоров, указанных в пункте 28. Последующие изменения представляются в течение 3-х рабочих дней со дня их наступления.

(Пкт.23 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

24. По требованию Национального банка банк представляет дополнительно любую необходимую информацию для рассмотрения заявления и оценки финансового положения банка.

25. Исполнительный комитет Национального банка принимает решение о предоставлении помощи по ликвидности, учитывая платежеспособность, жизнеспособность и влияние соответствующего банка на стабильность финансовой системы, возможные риски его заражения, имеющиеся активы для обеспечения, а также влияние предоставления помощи по ликвидности на выполнение денежной политики Национального банка.

(Пкт.25 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

26. Постановлением Исполнительного комитета Национального банка о предоставлении помощи по ликвидности устанавливается сумма помощи, срок, процентные ставки, активы, принятые в качестве обеспечения и другие условия предоставления помощи по ликвидности.

27. Сумма помощи по ликвидности определяется на основании прогноза, представленного банком и оцененного Национальным банком, оттоков денежных средств для выполнения обязательств банка перед вкладчиками и другими кредиторами (за исключением аффилированных лиц банка) в течение срока оказания помощи, уменьшенного на предполагаемую величину притоков денежных средств банка в данном периоде, учитывая необходимость соблюдения банком обязательства по поддержанию обязательных резервов.

(Пкт.27 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

28. На основании постановления Исполнительного комитета, указанного в пункте 26, Национальный банк незамедлительно уведомляет банк об удовлетворении заявления, официальным письмом, подписанным в электронном виде или отправляя отсканированную копию письма, затем письмо на бумажном носителе и заключает с ним договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и договор о финансовом обеспечении без передачи собственности / договор о контроле.

(Пкт.28 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

29. Договор о финансовом обеспечении / договор о контроле могут содержать положения о возможности Национального банка в качестве получателя обеспечения собирать и присваивать плоды и вещи, на которые распространяется реальное обеспечение, в соответствии с положениями ст.474 Гражданского кодекса. В этом случае договор о финансовом обеспечении / договор о контроле должны точно указывать метод расчёта и размер, на который будет уменьшено обеспеченное требование после осуществления данного права.

30. Национальный банк предоставляет помощь по ликвидности только после установления обеспечений в пользу Национального банка.

31. Первоначально помочь по ликвидности будет предоставляться на срок до 2-х недель. Срок и сумма помощи по ликвидности могут быть увеличены в соответствии с положениями пункта 8.

Срок помощи по ликвидности может быть продлен / сумма может быть увеличена по требованию банка, при условии выплаты процентов за предыдущий период помощи по ликвидности. При продлении срока банк сможет частично погасить первоначально предоставленную помощь по ликвидности. Возврат общей суммы помощи по ликвидности будет производиться в течение согласованного нового срока, указанного в договоре.

Любое предоставление или продление срока помощи по ликвидности будет обусловлено предпринятием банком-получателем адекватных мер для восстановления позиции ликвидности и может быть осуществлено лишь после заключения или изменения договоров, предусмотренных в пункте 28.

(Пкт.31 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

32. Национальный банк принимает решение об отклонении заявления на предоставление помощи по ликвидности, если:

1) банк не отвечает критериям для предоставления помощи по ликвидности, предусмотренным в пунктах 2, 9, 10, 16 регламента;

2) не были представлены в Национальный банк все документы, предусмотренные регламентом, или запрошенные дополнительно, а также необходимая информация для принятия решения о предоставлении помощи;

3) было установлено, что банк предоставил кредиты аффилированным лицам в течение трех месяцев до запроса помощи по ликвидности, или в любой момент после подачи заявления (общая сумма кредитов, предоставленных аффилированным лицам в указанные периоды, превышает 1% от собственных средств банка за последний период отчетности);

4) объяснения о причинах дефицита ликвидности, необходимость предоставления помощи, источники погашения, невозможность использования других источников для получения ликвидности недостаточно аргументированы, и/или информация и прогнозы движения денежных средств из плана финансирования необоснованы;

5) Национальный банк решает, что предоставление помощи по ликвидности влияет на реализацию денежной политики.

33. В случае отклонения заявления на предоставление помощи о ликвидности Национальный банк уведомляет банк сразу после принятия постановления Исполнительным комитетом в порядке, установленном в пункте 28.

34. Банк, который получил помощь по ликвидности в соответствии с настоящим регламентом, подвергается специальному контролю со стороны Национального банка и представляет обновленную информацию согласно пункту 11.

35. Банк письменно информирует Национальный банк о том, что не в состоянии погасить полностью или частично помощь по ликвидности или о необходимости увеличения суммы помощи по ликвидности, не позднее чем за 3 рабочих дня до истечения срока погашения помощи по ликвидности.

В данном случае банк может запросить продление срока / увеличение суммы помощи по ликвидности в соответствии с процедурой, определенной в пунктах 21 – 23, с предоставлением обновленных документов.

(Пкт.35 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

35¹. В дополнение к пунктам 21-23, положения пунктов 24-34, 42-47 и 49-55 применяются *mutatis mutandis* при продлении срока/увеличении суммы помощи по ликвидности.

(Пкт.35¹ введен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

36. Если Исполнительный комитет принимает решение о том, что срок помощи по ликвидности не может быть продлен/сумма не может быть увеличена, банк обязан возместить помощь в сроки, указанные в договоре. Если банк не способен полностью погасить помощь по ликвидности, Национальный банк может инициировать исполнение обеспечения и применяет другие меры в соответствии с настоящим регламентом.

(Пкт.36 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава V

Установление обеспечений для помощи по ликвидности

37. Установление обеспечений для помощи по ликвидности осуществляется путем заключения договора о финансовом обеспечении без передачи собственности в случае финансовых обеспечений, иных, чем обеспечения в виде денежных средств на банковских счетах в банке, акцептованном Национальным банком.

В случае обеспечений в виде денежных средств на банковских счетах (текущих, депозитных, других счетах), открытых в банке, акцептованном Национальным банком, заключается договор о контроле.

38. Стороны договора о финансовом обеспечении без передачи собственности являются банк, который получает помощь по ликвидности в качестве поставщика обеспечения и Национальный банк в качестве получателя обеспечения.

Стороны договора о контроле являются банк, который получает помощь по ликвидности, банк, в котором открыт счет, и Национальный банк в качестве получателя обеспечения.

39. В случае продления срока, на который была предоставлена помощь по ликвидности, дополнительным соглашением будет продлен и срок договора о финансовом обеспечении / договора о контроле в соответствии с условиями настоящего регламента.

40. Обеспечения в виде государственных ценных бумаг, сертификатов Национального банка и корпоративных ценных бумаг устанавливаются путем их перевода и регистрации на соответствующие счета в соответствии с правилами Центрального депозитария, согласованными с Национальным банком, без передачи собственности на них.

41. Обеспечения в виде денежных средств, находящихся на текущих, депозитных и других счетах, устанавливаются путем получения Национальным банком контроля над счетами следующим образом:

1) если счет открыт в Национальном банке, с момента заключения договора о финансовом обеспечении без передачи собственности;

2) если счет открыт в другом банке, с момента заключения договора о контроле, которым Национальный банк, банк-должник и банк, в котором открыт счет, в письменной форме соглашаются через договор о контроле, что он будет выполнять инструкции Национального банка о распоряжении денежными средствами на счете независимо от согласия банка-должника.

42. Для установления обеспечения, одновременно с заявлением на предоставление помощи по ликвидности, банк передает в Национальный банк уведомление по электронной почте, в зашифрованной форме, или на другой долговременный носитель, содержащее список и идентификационные элементы приемлемых активов, предложенных в качестве обеспечения согласно приложению № 2, при обеспечении помощи по ликвидности финансовыми инструментами, депозитами и другими счетами, или согласно приложению № 3 в случае обеспечения помощи денежными требованиями.

(Пкт.42 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

43. Для внесения в качестве обеспечения денежных требований, одновременно с уведомлением, указанным в пункте 42, банк представляет в Национальный банк следующие документы:

1) отсканированные копии кредитных договоров;

2) отсканированные копии договоров о залоге, заключенных с должниками;

3) отсканированная копия документа, подтверждающего обеспечение кредита, в случае кредитов, обеспеченных гарантами.

(Пкт.43 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

44. Национальный банк проверяет, в соответствии с собственными процедурами, соответствие денежных требований критериям приемлемости, установленным настоящим регламентом. Для этого Национальный банк вправе запрашивать любые документы, необходимые для осуществления проверки.

(Пкт.44 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

45. После оценки приемлемости, если денежные требования соответствуют критериям приемлемости, Национальный банк направляет банку по электронной почте, в зашифрованной форме, уведомление о денежных требованиях, акцептованных в качестве обеспечений (приложение № 4). Идентификационные номера денежных требований, переданные банку посредством соответствующего уведомления, будут основой для всех последующих сообщений между Национальным банком и банком.

(Пкт.45 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

46. После получения уведомления, указанного в пункте 45, для денежных требований, акцептованных в качестве обеспечений, банк представляет в Национальный банк следующие документы в оригинал:

1) кредитные договора, заключенные с должниками;

2) договора о залоге, заключенные с должниками;

3) документы, подтверждающие обеспечение кредитов гарантами, в случае кредитов, обеспеченных гарантами.

Указанные документы представляются в Национальный банк посредством акта приемки-передачи, подписанных сторонами.

(Пкт.46 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

47. Если устанавливается, что денежные требования не соответствуют критериям, установленным настоящим регламентом, что представленные сведения и документы недостоверны, или если банк не представил все необходимые документы для осуществления проверки соответствия активов критериям приемлемости, Национальный банк имеет право:

1) не акцептовать соответствующий актив в качестве обеспечения, с уведомлением банка об отклонённых требованиях, без объяснения причин (приложение № 5);

2) требовать у банка замену и представление другого актива в соответствии с настоящим регламентом.

48. Национальный банк ведет учет денежных требований, акцептованных в качестве обеспечений у банков в соответствии с собственными процедурами.

49. Банк, который внес в качестве обеспечений денежные требования, информирует Национальный банк об изменении положений кредитного договора и/или договора о залоге не позднее одного рабочего дня до изменения.

50. Не позднее следующего рабочего дня банк информирует Национальный банк о любом событии, которое произошло и стало известным, и которое существенно влияет на существующие договорные отношения между банком и Национальным банком (в частности, досрочное, частичное или полное погашение кредита, изменение процентных ставок, неплатежеспособность должника, классификация требования в другую категорию и другие события).

51. Информация об изменениях, указанных в пункте 50, должна содержать идентификационный номер указанного денежного требования, сообщенный банку в уведомлении об акцептовании (приложение № 4), название и государственный идентификационный номер (IDNO) должника-юридического лица или фамилию, имя и персональный код (IDNP) должника-физического лица.

(Пкт.51 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

52. Если события, указанные в пункте 50, по мнению Национального банка способствовали ухудшению качества денежных требований, представленных в качестве обеспечений и/или к снижению их стоимости, банк обязан их заменить и/или установить дополнительные обеспечения не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда этот факт был ему письменно сообщен Национальным банком.

В случае невозможности замены обеспечений и/или установления дополнительных обеспечений, банк обязан досрочно погасить помочь по ликвидности пропорционально стоимости соответствующих обеспечений.

Глава VI

Определение стоимости активов, акцептованных в качестве обеспечений

53. Национальный банк определяет стоимость активов, акцептованных в качестве обеспечений как во время предоставления помощи по ликвидности, так и периодически в течение ее срока, отдельно по каждой категории активов, в соответствии с Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета Национального банка № 211/2019.

54. Стоимость активов в долларах США или евро пересчитывается в молдавских леях на основании официального курса молдавского лея, действительного на день предоставления помощи по ликвидности / день переоценки активов, или на день заключения нового договора о финансовом обеспечении / договора о контроле или изменения указанных договоров в случае замены или установления дополнительного обеспечения.

55. Если Национальный банк в результате периодической переоценки активов устанавливает, что их стоимость (с применением защитных марж) падает ниже уровня текущего сальдо предоставленной помощи по ликвидности плюс начисленные проценты, Национальный банк требует от банков установление дополнительных обеспечений (маржин колл) в течение 3-х рабочих дней со дня направления уведомления.

В случае невозможности установления дополнительных обеспечений, банк обязан досрочно погасить помочь по ликвидности пропорционально стоимости запрашиваемого дополнительного обеспечения (маржин колл).

Если стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, после их переоценки превышает стоимость предоставленной ликвидности плюс проценты, Национальный банк возвращает банку излишки дополнительно представленных обеспечений по его требованию.

В целях сокращения частоты маржинальных требований и возвратов избытка обеспечений, применяется порог срабатывания, предусмотренный в п.20 Норм по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденные Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 211/2019 г.

(Пкт.55 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

56. Установление дополнительных обеспечений (маржин колл) и возврат излишних обеспечений в виде финансовых инструментов осуществляется в соответствии с правилами Центрального депозитария, согласованными с Национальным банком, а обеспечения в виде других активов – в соответствии с положениями договоров, заключенных между Национальным банком и банком.

57. При установлении дополнительных обеспечений Национальный банк заключает с банком-должником договор о финансовом обеспечении / договор о контроле в зависимости от типа дополнительного обеспечения. С согласия сторон могут быть заключены дополнительные соглашения к существующему договору.

Глава VII

Погашение помощи по ликвидности

Освобождение от залога или исполнение обеспечения

58. На день погашения помощи по ликвидности или в сроки, установленные договором, банк возвращает Национальному банку сумму помощи и выплачивает причитающиеся проценты.

(Пкт.58 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

59. Банк может возвратить помошь по ликвидности до срока погашения, с выплатой процентов, начисленных до этой даты.

60. Освобождение от залога обеспечения обусловлено полным возвратом помоши по ликвидности и выплатой причитающихся процентов, в зависимости от обстоятельств, примененных штрафов.

(Пкт.60 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

61. На день погашения обеспеченных финансовых обязательств Национальный банк возвращает банку активы, предоставленные в качестве обеспечения, если обеспеченное финансовое обязательство было выполнено.

62. Причинами, определяющими исполнение обеспечения, считаются ситуации, когда банк:

1) не возвратил помошь по ликвидности согласно установленным срокам и/или в срок погашения или запросил, но ему было отказано в продлении ее срока;

2) не выплатил причитающиеся проценты;

3) не соблюдал условия замены обеспечений по требованию Национального банка;

4) не представил дополнительные обеспечения в случае снижения стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения;

5) не соблюдал другие условия договора о помоши по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и/или договора о финансовом обеспечении / договора о контроле;

6) не выполнил или выполнил ненадлежащим образом меры плана по финансированию;

7) сообщил недостоверные сведения;

8) использовал помошь по ликвидности не по назначению.

63. При возникновении ситуаций, предусмотренных в пункте 62, Национальный банк может в одностороннем порядке объявить о расторжении договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и может предпринять следующие меры:

1) выполнять свое преимущественное и безусловное право удовлетворять любое свое требование, по которому наступил срок погашения, в соответствии со ст.70 Закона №548/1995 о Национальном банке Молдовы; и/или

2) исполнять обеспечение одним из следующих способов:

а) в случае денежных средств – путем погашения суммы финансового обеспечения стоимостью обеспеченных финансовых обязательств или путем удержания денежных средств для погашения соответствующих обязательств;

б) в случае финансовых инструментов и денежных требований – путем продажи или обращения в свою собственность и путем зачета их стоимости стоимостью обеспеченных финансовых обязательств либо путем удержания их стоимости для погашения соответствующих обязательств; и/или

3) применять положение о ликвидационном неттинге, в рамках которой либо посредством неттинга, либо взаимных зачетов, либо другим способом реализуется следующее:

а) обязательства банка и Национального банка становятся подлежащими немедленному исполнению и выражаются в обязанности уплатить денежную сумму, представляющую их расчетную текущую стоимость, либо прекращаются и заменяются обязательством уплатить такую сумму; и/или

б) производится расчет взаимной задолженности каждой стороны на основании этих обязательств, и сторона, которая имеет большую задолженность, обязана уплатить другой стороне точную сумму, равную разнице этих задолженностей.

64. В момент инициирования исполнения обеспечения Национальный банк направляет письменное уведомление поставщику обеспечения и Центральному депозитарию или другому субъекту, где установлены обеспечения.

После получения уведомления Центральный депозитарий и/или соответствующий субъект предоставят активы, на которые распространяется обеспечение, для их использования Национальным банком.

65. Исполнение обеспечения способами, указанными в пункте 63, инициируется непосредственно Национальным банком без утверждения какой-либо судебной инстанции, органа публичной власти или другого лица условий по исполнению обеспечения и без необходимости истечения дополнительного срока, если положениями договора о помощи по ликвидности / финансового обеспечения / о контроле не предусмотрено иное.

66. Исполнение обеспечения путем обращения в свою собственность допускается, если:

1) этот способ исполнения обеспечения согласован сторонами в договоре о финансовом обеспечении; и

2) стороны договорились о способе оценки финансовых инструментов и денежных требований.

67. Исполнение путем продажи государственных ценных бумаг и сертификатов Национального банка Молдовы, на которые распространяется обеспечение, осуществляется в рамках аукционов, проводимых в соответствии с положениями Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета № 188/2014.

68. Исполнение путем продажи корпоративных ценных бумаг, на которые распространяется обеспечение, будет осуществляться Национальным банком через посредника на регулируемом рынке или в рамках МТС, в соответствии с их правилами.

69. Национальный банк может принять решение о продаже денежных требований через посредника.

70. Погашение просроченных задолженностей банка по помощи по ликвидности осуществляется в следующей последовательности: выплата штрафов, задолженности по процентам, а затем выплата основной суммы помощи по ликвидности.

71. Задолженность банка по помощи по ликвидности считается погашенной после выплаты полной суммы помощи и причитающихся процентов, а также других выплат в соответствии с условиями договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

72. Национальный банк также может применять штрафные санкции в порядке, предусмотренном договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и договором о финансовом обеспечении / договором о контроле, заключенными с банком.

Приложение № 1
к Регламенту о помощи по ликвидности
в чрезвычайных ситуациях

Национальный банк Молдовы

СПИСОК

лиц, уполномоченных представлять в Национальный банк Молдовы документы и
информации для установления обеспечения для помощи по ликвидности
в чрезвычайных ситуациях

_____ назначает каждого
(название банка)
из следующих лиц, представлять в Национальный банк Молдовы документы и информации
для установления обеспечения для помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях:

Фамилия и имя лиц

Должность и электронный адрес

Фамилия и имя заместителя

Должность и электронный адрес

Ответственное лицо банка

(Фамилия, имя, должность)

(Приложение № 1 дополнено ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Приложение № 2
к Регламенту о помощи по ликвидности
в чрезвычайных ситуациях

Национальный банк Молдовы

НОТИФИКАЦИЯ
для обеспечения приемлемыми активами помощи по ликвидности
затребованной _____
(дд.мм.гггг)

_____ обязуется установить в качестве обеспечений в пользу
(название банка)

Национального банка следующие приемлемые активы:

№ п/ п	Код ISIN	Срок погашени я	Количество приемлем ых активов (ед.)	Номиналь ная стоимость единицы (леев)	Общая номиналь ная стоимость (леев)	Скорректиро ванная стоимость (%)	Общая стоимость обеспечен ий (леев)
0	1	2	3	4	5 $5=3*4$	6	7= $5*6/100$

I. ГЦБ, зарегистрированные в Центральном депозитарии, в том числе:

x	Всего ГЦБ	x		x			

II. Сертификаты Национального банка Молдовы (СНБ),
зарегистрированные в Центральном депозитарии, в том числе:

№ п/ п	Код ISIN	Срок погашен ия	Количест во приемле мых активов (ед.)	Номиналь ная стоимость единицы (леев)	Общая номиналь ная стоимост ь (леев)	Скорректирова нная стоимость (%)	Общая стоимост ь обеспече ний (леев)
0	1	2	3	4	5= $3*4$	6	7= $5*6/100$

III. Корпоративные ценные бумаги

№ п/ п	Код ISIN	Срок погашен ия (если существу ет)	Количест во приемле мых активов (ед.)	Номиналь ная стоимость единицы (леев)	Общая номиналь ная стоимост ь (леев)	Скорректирова нная стоимость (%)	Общая стоимост ь обеспече ний (леев)
0	1	2	3	4	5= $3*4$	6	7= $5*6/100$

x	Всего корпоративных ценных бумаг	x		x		

IV. Срочные депозиты в Национальном банке или в другом банке						
№ п/п	Название организации, в которой открыт депозит	Номер депозитного счета	Срок погашения депозита	Валюта депозита (MDL/EUR/USD)	Остаток депозита на день установления обеспечения	
					В валюте открытия	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительный на день представления нотификации
0	1	2	3	4	5	6
Всего депозитов		x	x	x		

V. Другие счета в Национальном банке или в другом банке				
№ п/п	Номер счета	Валюта счета (MDL/EUR/USD)	Остаток счета, доступного для установления обеспечения	
			В валюте счета	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительный на день представления нотификации
0	1	2	3	4
Всего счетов		x		

Ответственное лицо банка

(Фамилия, имя, должность, подпись)

Дата

Приложение № 3
к Регламенту о помощи по ликвидности
в чрезвычайных ситуациях

Список денежных требований (кредитных договоров)

(название банка)

**для обеспечения помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях,
затребованной у Национального банка Молдовы _____
(дд.мм.гггг)**

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государствен- ный идентифика- ционный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	Единый иdenтифика- ционный код кредита (CRR_ID)	Дата кредитного договора	Дата погашения кредита согласно кредитному договору	Остаток кредита непогашенного на день представления списка		Алфавитный код валюты кредита (ISO)	Способ обеспечения кредита (указывается основной вид обеспечения, отчет ORD 3.17 согласно нормативным актам Национального банка)
						В валюте кредита	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительного на день представления списка (согласно данным отчета ORD 3.17)		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Всего	x	x	x	x	x		x		x

Подтверждаем, что все денежные требования, включенные в данный список, соответствуют критериям приемлемости, указанным в Регламенте о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 343/2019.

Дополнительно подтверждаем и гарантируем, что ни одно денежное требование из представленного списка не обременено другим залогом, не арестовано и не является предметом спора.

Обязуемся не использовать ни одно денежное требование в пользу третьей стороны.

Обязуемся сообщать Национальному банку Молдовы не менее чем за один рабочий день об изменении положений кредитного договора и/или договора о залоге и, не позднее следующего рабочего дня – о любом событии, которое произошло и стало нам известно, и которое может повлиять на наши договорные отношения с Национальным банком Молдовы (в частности, досрочное, частичное или полное погашение кредита, срок его погашения, несостоятельность должника, классификация денежного требования в другую категорию и другие события).

Уполномоченное лицо банка

(должность, фамилия, имя, подпись)

(Приложение № 3 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Приложение № 4
к Регламенту о помощи по ликвидности в
чрезвычайных ситуациях

(название банка)

НОТИФИКАЦИЯ
о принятии денежных требований Национальным банком Молдовы
в качестве обеспечений

Информируем, что Национальный банк Молдовы принял денежные требования, представленные Вами _____ как приемлемые для обеспечения помощи по ликвидности
(дата)

в чрезвычайных ситуациях в соответствии с критериями, указанными в Регламенте о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Характеристика денежных требований:

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государственный идентификационный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	CRR_ID	Остаток кредита на день подачи нотификации в Национальный банк (леев)	Стоимость, определенная Национальным банком (леев)
0	1	2	3	4	5
Всего		X	X		

Ответственное лицо

Национального банка Молдовы

(должность, фамилия, имя)

(Приложение № 4 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Приложение № 5
к Регламенту о помощи по ликвидности в
чрезвычайных ситуациях

(название банка)

НОТИФИКАЦИЯ
об отклонении денежных требований

Информируем, что Национальный банк Молдовы не принял представленные Вами денежные требования _____.

(дата)

Соответственно, Вы не сможете использовать следующие денежные требования для установления обеспечения в пользу Национального банка Молдовы:

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государственный идентификационный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	CRR_ID	Остаток кредита на день подачи нотификации в Национальный банк (леев)
0	1	2	3	4
Всего		x	x	

Ответственное лицо

Национального банка Молдовы

(должность, фамилия, имя)

(Приложение № 5 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)