

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении, изменении и признании утратившими силу
некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы

№ 240 от 09.12.2013

(в силу 24.01.2014)

Мониторул Официал № 17-23 ст.97 от 24.01.2014

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

министр юстиции

Олег ЕФРИМ

№ 955 от 15 января 2014 г.

На основании статьи 5 пункт d), статьи 11, статьи 26 пункт c) и статьи 44 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 г. № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, и статей 25, 28, 31 и 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (переопубликован: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 78-81, ст.199), с последующими изменениями и дополнениями, Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о "крупных" подверженностях в соответствии с приложением № 1.

2. Утвердить Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами в соответствии с приложением № 2.

3. Регламент о классификации активов и условных обязательств, утвержденный Административным советом НБМ Постановлением № 231 от 27 октября 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 216-221, ст.2007), с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 1 декабря 2011 под № 856, изменить следующим образом:

а) в пункте 1, подпункт 1), часть b) текст ", за исключением размещений и кредитов овернайт, не превысивших срок погашения в 1 день" исключить;

б) в пункте 8 синтагму "перечисленных в главе I подпункте Д Регламента № 3/09 о "крупных" подверженностях, утвержденного Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 37 от 1 декабря 1995 г." заменить словами "предусмотренных в пункте 2, подпункт 5) из Регламента о "крупных" подверженностях".

4. По всему тексту Регламента о системах внутреннего контроля в банках, утвержденного Административным советом Национального банка Молдовы Постановлением № 96 от 30 апреля 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, № 98-99, ст.368), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова 4 июня 2010 под № 754, слова "совместных действий", "совместной деятельности", "действующих совместно" и "действуют совместно" заменить словами

"согласованных действий", "согласованной деятельности", "действующих согласованно" и "действуют согласованно".

5. Признать утратившими силу некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы в соответствии с приложением № 3.

6. Начиная с 30 июня 2014 в пункте 2, подпункт 1), часть b) Регламента о "крупных" подверженностях текст "25%" заменить текстом "20%".

7. Банки должны соответствовать максимальным ограничениям, предусмотренным в главе II Регламента о "крупных" подверженностях и главе III Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами, в срок до 30 июня 2014. Любое решение в отношении заключения сделки или продления уже существующей сделки на дату вступления в силу настоящего постановления должно осуществляться в соответствии с условиями и ограничениями указанных регламентов.

8. В течение 1 месяца с даты опубликования в Monitorul Oficial al Republicii Moldova банки, превышающие максимальные ограничения, указанные в пункте 7 данного постановления, должны представить Национальному банку детальный план действий о соответствии их с данными ограничениями.

9. Не считается нарушением до 30 июня 2015 превышение максимальных ограничений, предусмотренных в главе II Регламента о "крупных" подверженностях и главе III Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами, если данное превышение обусловлено подверженностями, взятыми банком, до даты вступления в силу положений пункта 6 настоящего постановления. Любое решение в отношении заключения сделки или продления уже существующей сделки до даты вступления в силу положений пункта 6 настоящего постановления должно осуществляться в соответствии с условиями и ограничениями указанных регламентов.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

АДМИНИСТРАТИВНОГО СОВЕТА НБМ Дорин ДРЭГУЦАНУ

Кишинэу, 9 декабря 2013 г.

№ 240.

Приложение № 1
к Постановлению Административного
совета Национального банка Молдовы
№ 240 от 9 декабря 2013 г.

РЕГЛАМЕНТ о "крупных" подверженностях

[Приложение № 1 утратило силу согласно Пост.НБМ N 109 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Приложение № 1 изменено Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

[Приложение № 1 изменено Пост.НБМ N 45 от 01.10.2015, в силу 13.12.2015]

Приложение № 2
к Постановлению Административного
совета Национального банка Молдовы

Примечание: По всему тексту регламента синтагма "действующих согласованно" заменена синтагмой "связанных" в соответствующем падеже согласно Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016

РЕГЛАМЕНТ о сделках банка с аффилированными ему лицами

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает требования относительно заключения, утверждения, регистрации, представления отчета по сделкам с аффилированными лицами, подверженностей, связанных с такими сделками, а также устанавливает характеристики идентификации аффилированных лиц банка Национальным банком Молдовы в рамках деятельности по надзору, и минимальные требования в отношении внутренних норм и практик управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами.

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

2. Используемые в Регламенте понятия имеют следующее значение:

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

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

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

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

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

- или находящиеся в схожих отношениях между родителями и детьми;

- лица, находящиеся в других отношениях, которые приводят к экономической зависимости между двумя или более лицами;

2) понятия "приемлемый капитал", "подверженность" и "группа связанных клиентов" применяются согласно определениям, определенных в Регламенте о крупных подверженностях, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 5.04.2019. В целях настоящего Регламента подверженность банка перед аффилированным банку лицом включает

подверженность банка перед другим лицом, аффилированным другому банку, который имеет подверженности перед первым лицом (лицом, аффилированным банку);

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

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

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

б) переводов через системы перевода денег;

с) пополнения счетов;

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

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

ф) снятия со счетов;

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

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

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

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

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 137 от 30.06.2022, в силу 15.11.2022]

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.2 в редакции Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

[Пкт.3 утратил силу согласно Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.4 утратил силу согласно Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.4 изменен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

Глава II

СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ БАНКОВ

Часть 1

Сделки

5. Сделки с аффилированными лицами должны отражать интересы банка и не могут осуществляться в более выгодных условиях, чем с неаффилированными лицами (за исключением работников банка, которые не являются аффилированными банку) и не могут осуществляться с нарушением пределов и положений, установленных в действующих нормативных актах. В целях настоящего регламента, по меньшей мере условия, указанные в части (8) статьи 80 Закона № 202/2017 о деятельности банков, считаются более благоприятными, чем условия, предусмотренные для неаффилированных банку лиц.

[Пкт.5 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.5 дополнен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

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

[Пкт.6 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.6 дополнен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

Часть 2

Предоставление кредита/осуществление размещений

7. Банк может предоставлять кредиты/осуществлять размещения в аффилированные лица на тех же условиях, что и в неаффилированные лица (за исключением работников банка, которые не являются аффилированными банку). Банк не имеет права взимать с аффилированных лиц меньший процент или комиссионный сбор, нежели взимает с неаффилированных лиц в подобных условиях (за исключением работников банка, которые не являются аффилированными банку).

8. Банк обязан предъявлять к аффилированным лицам одинаковые требования по обеспечению возврата и условиям погашения кредита/осуществления размещения, по представлению полной информации о финансовом состоянии и информации, касающейся эффективного использования кредита.

9. Банк не имеет права брать на себя больший риск, связанный с погашением кредита/ размещения, выданного аффилированным лицам по сравнению с кредитами/ размещениями, выданными неаффилированным лицам.

10. По отношению к аффилированным лицам банк применяет такие же меры по погашению кредита/ размещения, как и по отношению к неаффилированным лицам.

Часть 3

Прием депозитов/займов

11. Банк может принимать депозиты/займы от аффилированных лиц только на те же сроки и на тех же условиях, что и от неаффилированных лиц.

12. Банк не имеет права выплачивать аффилированным лицам более высокий процент/ комиссион по депозитам/займам в банке, нежели тот, который он выплачивает другим вкладчикам по аналогичным депозитам/займам.

13. Банк не имеет права предоставлять особые условия по депозитам/займам аффилированных лиц и допускать овердрафты (дебетовые остатки на пассивном счете) в особых условиях по соответствующим счетам аффилированных лиц.

Глава III

МАКСИМАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

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

[Пкт.14 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

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

[Пкт. 15 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

16. Банки постоянно должны соблюдать ограничения, предусмотренные в настоящей главе.

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

[Пкт. 16¹ в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт. 16¹ введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

Глава IV

УТВЕРЖДЕНИЕ, РЕГИСТРАЦИЯ СДЕЛОК И ОТЧЕТНОСТЬ

17. Любая сделка с аффилированным лицом банка, величина которой превышает эквивалент 1 млн.леев, должна утверждаться до ее заключения/изменения договорных условий, при голосовании не менее чем большинством членов совета банка, а в случае непревышения эквивалента 1 млн.леев, утверждается исполнительным органом банка.

В целях определения факта превышения или нет порога, предусмотренного в настоящем пункте, величина сделок, которые ведут к формированию подверженности перед банком, суммируются отдельно от величины сделок, которые не ведут к формированию подверженности перед ним. В случае сделок, которые ведут к формированию подверженностей перед банком, величина сделки, указанной в первом абзаце, рассчитывается совокупно с величиной сделок, формирующих подверженности с аффилированным лицом и/или клиентами, связанными с аффилированным лицом банку.

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

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

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

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

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

Совет банка по собственному решению также может утверждать указанные сделки в сумме, что не превышает эквивалент 1 млн.леев. Аффилированное лицо, материальные интересы которого затрагиваются какой-либо сделкой, должно покинуть любое заседание, на котором обсуждается данная сделка. В случае осуществления указанных полномочий исполнительным органом или одним из его членов подразделение внутреннего аудита периодически (по меньшей мере ежеквартально) докладывает совету банка относительно объема и корректности утверждения данных сделок.

В случае, когда возникают аффилированные отношения с лицом вследствие заключения с ним сделки, совет банка должен незамедлительно быть информирован о возникновении аффилированных отношений и существующих сделках и в своевременные сроки надлежит предпринять необходимые меры для их соответствия требованиям настоящего Регламента, а также пересмотреть данные сделки для оценки рисков и устранения выгодных условий в случае их наличия.

[Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 137 от 30.06.2022, в силу 15.11.2022]

[Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

18. Решения совета банка, исполнительного органа о заключении сделок с аффилированными лицами должны содержать информацию о сроках и условиях сделки, а также подтверждение, что сделка совершается исключительно в интересах банка, на те же сроки и на тех же условиях, что и для сделок с неаффилированными лицами.

[Пкт.18 изменен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

19. Банк должен иметь и поддерживать Регистр аффилированных лиц банка и Регистр сделок с аффилированными лицами банка. Сделки с аффилированными лицами банка записываются в соответствующем реестре с указанием характера сделки, даты заключения сделки, номера договора, ее суммы и сроков. В случаях сделок по кредиту/займу указывается обеспечение и обеспечивающий. Срок хранения записей в обоих Регистрах составляет минимум 5 лет со дня исчезновения аффилированности и/или погашения обязательств.

[Пкт.19 изменен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

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

[Пкт.20 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

20¹. Банк идентифицирует и собирает информацию о своих аффилированных лицах. Список аффилированных лиц представляется ежеквартально совету банка.
[Пкт.20¹ введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

20². При определении внутренних норм, указанных в пункте 20, банк будет учитывать положения приложения № 2 к настоящему регламенту, которые определяют минимальные требования по внутренним нормам и практикам управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами банка.
[Пкт.20² введен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.07.2019]

21. Банки представляют Национальному банку Молдовы отчет по сделкам с аффилированными лицами банка и отчет об аффилированных лицах банка в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы, относящихся к отчетности.

Глава V

ИДЕНТИФИКАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ЛИЦ, АФФИЛИРОВАННЫХ БАНКУ

[Глава V (пкт.22–28) введена Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

22. В рамках деятельности по надзору Национальный банк Молдовы, принимая во внимание характер отношений, сделок и наличия других отношений с банком, может считать аффилированными лицами банка согласно определению статьи 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков, если данные лица соответствуют одной или нескольким из характеристик, предусмотренных в приложении № 1 к настоящему регламенту, на основании решения Исполнительного комитета.
[Пкт.22 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]
[Пкт.22 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

23. Национальный банк Молдовы письменно уведомляет банк о вынесенном решении в соответствии с пунктом 22 в течение трех рабочих дней со дня принятия решения.
[Пкт.23 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]
[Пкт.23 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

24. Если не доказано иное, которое следует быть представленным банком Национальному банку в течение 15 рабочих дней после получения уведомления согласно пункту 23, лица, идентифицированные Национальным банком, согласно пункту 22, могут считаться, как аффилированные лица банка со дня сделки.
[Пкт.24 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

25. При представлении банком доказательств, подтверждающих неаффилированность лиц, идентифицированных Национальным банком согласно пункту 22, в срок не менее 10 рабочих дней после истечения срока, предусмотренного в пункте 24, Исполнительный комитет Национального банка может принять решение об аннулировании или об изменении информирования с одновременным уведомлением в этом смысле, в ином случае принимает решение о квалификации этих лиц как аффилированных и информирует об обязанности включения в течение 5 рабочих дней данных лиц в Реестр аффилированных лиц

банка и в Регистр сделок с аффилированными лицами банка с обновлением списков, составленных согласно пунктам 20¹ и 21, и любой другой информации, которая представляется Национальному банку на следующую отчетную дату.

[Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.25 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

26. В случае, если банк не представил Национальному банку в течение срока, указанного в пункте 24, доказательства об аффилированности лиц, определенных в соответствии с пунктом 22, решение Исполнительного совета Национального банка остается в силе, и банк в течение 5 рабочих дней должен включить соответствующих аффилированных лиц в Реестр аффилированных лиц банка и в Регистр сделок с аффилированными лицами, обновлять составленные списки в соответствии с пунктами 20¹ и 21 и любую другую информацию, которые предоставляются Национальному банку на следующую отчетную дату.

[Пкт.26 изменен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.26 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

27. В случае, если устанавливаются аффилированные отношения с лицом в соответствии с решением Исполнительного комитета Национального банка, исполнительный орган банка должен проинформировать без задержки совет банка об этом и о существующих сделках с этими лицами и принять необходимые меры для выполнения положений настоящего регламента, в том числе пересматривает соответствующие сделки с целью оценки соответствующих рисков и устранения благоприятных условий в случае их существования.

[Пкт.27 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

28. Банки вправе в процессе идентификации своих аффилированных лиц использовать как минимум характеристики идентификации аффилированных лиц, указанных в приложении № 1 к настоящему регламенту.

[Пкт.28 дополнен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.28 введен Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

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

[Пкт.29 введен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

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

подтверждающие устранение характеристик и обоснование невозможности квалификации в качестве аффилированного лица на основе оставшихся характеристик.

[Пкт.30 введен Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

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

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

1. О характере отношений

1) Эксклюзивность:

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

2) Экономическая зависимость:

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

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

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

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

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

3) Совместная инфраструктура:

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

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

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

д) лицо уполномочивает банк или аффилированные лица банка представлять его в законном порядке (за исключением случаев, когда поставка данных услуг является родом деятельности аффилированного лица), или лицо является

специализированной единицей, созданной в целях выполнения определенных функций, и контролируется банком или аффилированными лицами банка;

4) Недостаточная прозрачность:

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

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

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

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

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

5) Прочие отношения:

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

2. О характере сделок

1) Предмет сделки и цель использования денежных средств:

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

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

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

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

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

2) Документация:

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

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

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

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

б) сделки осуществлены с нарушением внутренних норм банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) Процентная ставка, комиссионные и цены:

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

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

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

8) Залог и гарантии:

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

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

[Приложение № 1 в редакции Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Приложение введено Пост.НБМ N 269 от 17.10.2016, в силу 04.11.2016]

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

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

1. Внутренние нормы по сделкам банка с аффилированными лицами

1) Политики банка должны быть комплексными и приспособленными к характеру, масштабу и сложности рисков, присущие бизнес-модели и деятельности,

осуществляемой банком по сделкам банка со своими аффилированными лицами, и обеспечить следующее:

а) вовлечение банка в надежные и разумные сделки и отношения со своими аффилированными лицами в пределах и с соблюдением действующего законодательства для того, чтобы избежать вовлечения банка в чрезмерные риски, включая риски, связанные с ухудшением репутации банка и обеспечением доверия широкой общественности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

h) обстоятельств и использования аффилированными лицами имущества банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

банка, являются репутационный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

h) наличие на уровне банка эффективной системы идентификации и мониторинга сделок с аффилированными лицами банка;

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

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

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

l) внедрение надежной системы управления рисками для мониторинга и отчетности о деятельности и о подверженностях перед аффилированными лицами банка.

[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 137 от 30.06.2022, в силу 15.11.2022]

[Приложение N 2 введено Пост.НБМ N 110 от 05.04.2019, в силу 19.07.2019]

Приложение № 3
к Постановлению Административного совета
Национального банка Молдовы
№ 240 от 9 декабря 2013 г.

**СПИСОК
утративших силу некоторых нормативных актов**

Национального банка Молдовы

1. Правила № 3/09 о "крупных" подверженностях, утвержденные Административным советом Национального банка Молдовы от 1 декабря 1995, протокол № 37 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, № 70, ст.31).

2. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 6 от 8 июля 1997 об изменении и дополнении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, № 48, ст.81).

3. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 30 от 8 августа 1997 об изменении и дополнении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, № 67-68, ст.117).

4. Пункт II, подпункты 2 и 3 Постановления Административного совета банка Молдовы № 36 от 8 августа 1997 об утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками финансовых отчетов (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, № 40-42, ст.98).

5. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 76 от 3 октября 1997 об изменении и дополнении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, № 67-68, ст.118).

6. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 217 от 18 августа 1999 об изменении и дополнении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, № 94-95, ст.151).

7. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 418 от 28 декабря 2000 об изменении и дополнении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, № .166-168, ст.454).

8. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 161 от 28 июня 2001 об изменении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, № .73-74, ст.210).

9. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 9 от 23 января 2003 об изменении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, № 11-13, ст.23).

10. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 370 от 15 декабря 2005 об изменении Правил № 3/09 о "крупных" кредитах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, № 172-175, ст.618).

11. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 143 от 1 июня 2006 об изменении Правил № 3/09 о "крупных" подверженностях (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, № 87-90, ст.318).

12. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 180 от 19 июля 2007 об изменении Регламента о "крупных" подверженностях № 3/09 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, № 131-135, ст.516).

13. Пункты III и IV Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 194 от 9 октября 2008 об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, № 204-205, ст.620).

14. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 201 от 13 августа 2009 об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, № 150, ст.675).

15. Правила о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденные Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 297 от 30 декабря 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, № 27-28, ст.102).

16. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 70 от 1 апреля 2010 об изменении пункта 2 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 201 от 13 августа 2009 ((Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, № 62-63, ст.239).

17. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 86 от 30 апреля 2010 об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, № 94-97, ст.357).

18. Пункты 1 и 2 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 242 от 3 ноября 2011 об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 227-232, ст.2100).

19. Пункт 2 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 301 от 20 декабря 2012 об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, № 270-272а, ст.1627).