Опубликован на (https://www.bnm.md)

01.11.2016

Ответы и вопросы по раннему вмешательству в ВС „Moldindconbank" S.A.

1. Каким будет эффект раннего вмешательства в деятельность банка?

ВС «Moldindconbank» S.A. будет действовать и далее в нормальном режиме и будет предоставлять те же услуги. Операционная деятельность банка осуществляется в соответствии с политикой банка. Все его подразделения по-прежнему функционируют нормально.

Меры по раннему вмешательству не затрагивают отношения банка с его клиентами. Клиенты будут и далее обслуживаться в соответствии с существующими обязательствами, банк будет поставлять все предлагаемые раннее услуги, в том числе связанные с операциями со вкладами, кредитования и расчетов.
Меры по раннему вмешательству не затронут сотрудников банка.

Режим раннего вмешательства не предусматривает ликвидацию банка. Меры, предусмотренные Национальным банком Молдовы, касаются лишь акционеров банка, которые действовали согласованно и, частично, руководства банка, и не направлены на прекращение или создание угрозы для деятельности банка.

2. Каковы действия Национального банка Молдовы в области повышения прозрачности акционериата коммерческих банков и улучшения корпоративного управления?

Учреждение режима раннего вмешательства в ВС «Moldindconbank» S.A. является частью серии мер Национального банка Молдовы для повышения прозрачности акционериата коммерческих банков.

Национальный банк Молдовы в октябре 2015 года ввел специальную единицу по мониторингу акционеров, которая направлена на отслеживание требований, установленных Законом о финансовых учреждениях относительно качества банковского акционериата, включая определение отношений необъявленного согласованного действия между акционерами банками и выявление конечных реальных бенефициаров акций.

В результате анализа и оценки акционеров ВС „Moldova-Agroindbank" S.A., самого большого по величине банка в системе, Национальный банк Молдовы выявил две группы лиц, действующих согласованно по отношению с данным банком, и которые раннее приобрели существенную долю в уставном капитале без предварительного письменного разрешения Национального банка.

В итоге, решением Исполнительного комитета от 23 декабря 2015 и 2016 года и 2 марта 2016, были приостановлены некоторые права данных акционеров, которые владели в совокупности 3,53% и 39,58%, соответственно, и было отозвано подтверждение трем управляющим банка, за которых проголосовали заблокированные акционеры. После применения законных процедур и решения

НСФР от 25 марта 2016 года, эти акции были отменены и были выпущены новые акции, принадлежащие ВС „Moldova-Agroindbank" S.A. В сентябре 2016 новые выпущенные акции были выставлены для продажи на Фондовой бирже Молдовы. Потенциальные покупатели должны получить предварительное разрешение Национального банка Молдовы и соответствовать требованиям прозрачности, способности и репутации (англ. fit-and-proper), изложенным в Законе о финансовых учреждениях.

После анализа и оценки акционеров КБ «Moldindconbank» S.A., второго по величине банка, Национальный банк Молдовы идентифицировал группу лиц, действовавших согласованно в отношении с данным банком, и раннее приобрела значительную долю в уставном капитале без предварительного письменного разрешения Национального банка. Постановлением Исполнительного комитета от 20 октября 2016 были приостановлены некоторые права данных акционеров, которые совместно владели 63,89%. Мандаты членов совета ВС „Moldindconbank" S.A. закончились 20 октября 2016, которые были замещены временным управляющим Национального банка Молдовы (больше деталей смотри в вопросе 3).

В результате требований Национального банка Молдовы по восстановлению функциональности Административного совета ВС „Victoriabank" S.A., Общее собрание акционеров ВС „Victoriabank" S.A. 8 июля 2016 года избрало новых членов для обеспечения необходимого кворума. После оценки кандидатов, Национальный банк Молдовы подтвердил назначение двух новых управляющих, восстановив кворум и функциональность Административного совета. Первое заседание Совета состоялось 14 октября 2016, после почти двух лет блокажа деятельности данного органа.

Повышение прозрачности акционериата коммерческих банков и улучшение корпоративного управления являются частью обязательств, включенных в меморандум экономических и финансовых политик в рамках соглашения на уровне кадров между властями Республики Молдова и экспертами Международного валютного фонда, заключенного 26 июля 2016. Согласно обязательствам перед Международным валютным фондом, Национальный банк Молдовы продолжит проверку качества акционеров всех коммерческих банков Республики Молдова и внедрение мер по совершенствованию корпоративного управления.

3. Почему были заблокированы акционеры ВС „Moldindconbank" S.A. и почему сейчас ?

Фрагментация лицами, действующих согласованно, долей уставного капитала коммерческих банков ниже правового порога без разрешения Национального банка Молдовы (1% после внесения изменений в Закон о финансовых учреждениях в августе 2014), но которые вместе владеют долей более 1%, является одной из форм незаконного владения долей в капитале банков и создает структуру непрозрачной собственности в банковском секторе.

Закон о финансовых учреждениях прямо предусматривает, что акционеры банков должны объявлять конечных бенефициаров и их возможное согласованное действие, и получить предварительное письменное разрешение Национального банка для приобретения существенной доли в капитале банка.

Для борьбы с этим явлением, в случае нарушения этих положений, Национальный банк должен блокировать определенные права, связанные с соответствующими действиями, а именно право голоса, созыва и проведения общего собрания акционеров, право вносить вопросы в повестку дня, право предлагать кандидатов для совета общества, исполнительного комитета и ревизионной комиссии, а также право на получение дивидендов. В соответствии с правовыми процедурами, акционеры получают уведомления о приостановлении действия данных прав и предупреждены, в течение трех месяцев, выставить на продажу принадлежащие им акции. Если их продажа не происходит, акции отменяются и взамен выпускается то же количество новых акций,

выпущенных и принадлежащие соответствующему банку. В свою очередь, банк выставляет их на продажу и после их отчуждения, полученные средства выплачиваются первоначальным акционерам.

Национальный банк Молдовы констатировал, что группа лиц, действует согласованно в отношении ВС «Moldindconbank» S.A., путем предыдущего приобретения и владения существенной долей в уставном капитале банка в размере 63,89%, 20 октября 2016 года, после многих месяцев работы Единицы мониторинга акционеров и Юридического департамента для законного объявления решения НБМ.

4. Почему был учрежден режим раннего вмешательства в ВС „Moldindconbank" S.A.?

Принимая во внимание факт, что капитал банка, не менее 50%, находится во владении лиц, не имеющих разрешения Национального банка Молдовы в соответствии с Законом о банковском оздоровлении и банковской резолюции, НБМ учредил, начиная с 20 октября 2016, режим раннего вмешательства, с тем чтобы обеспечить здоровое и разумное управление деятельностью банка в период урегулирования проблем, выявленных в его структуре собственности. Раннее вмешательство осуществляется в соответствии с Разделом III (ст.42-54)

Закона о банковском оздоровлении и банковской резолюции №232 от 03.10.2016 (Официальный монитор Республики Молдова, № 343-346, ст. 707 от 04.10.2016).

Пребывание в должности членов Совета ВС «Moldindconbank» S.A., избранных голосами блокированных акционеров (большинством на собрании акционеров), не совместимо с целью улучшения корпоративного управления банка, проводимой по решению НБМ.

Следовательно, для обеспечения управления банка в обычном режиме, Национальный банк Молдовы решил заменить членов Совета временными управляющими в соответствии с Законом о банковском оздоровлении и банковской резолюции. Согласно Закону о банковском оздоровлении и банковской резолюции, Национальный банк Молдовы может назначить любого временного управляющего либо для временной замены органа управления банка, либо для временного сотрудничества с руководящим органом банка и указывает данный факт в своем решении на момент назначения.

Национальный банк Молдовы назначил в качестве временного управляющего Аурелия Чинчлей, вице-президента НБМ, который будет являться председателем Совета директоров ВС «Moldindconbank» S.A., Виктор Чиботару будет по-прежнему выполнять должность первого заместителя председателя Совета директоров ВС «Moldindconbank» S.A., Леонид Талмач, который ранее выполнял функции председателя Совета директоров ВС «Moldindconbank» S.A., был назначен временным управляющим банка Аурелием Чинчлей в качестве советника председателя Совета, начиная с 21 октября 2016 года. В кратчайшие сроки будут назначены новые члены Совета или Совета директоров ВС «Moldindconbank» S.A., которые будут избраны из числа независимых специалистов, местных и иностранных, с богатым опытом в банковско-финансовой, юридической или экономической областях.

Поддержание непрерывности управления является частью решений, предлагаемых режимом раннего вмешательства.

5. Что предусматривает режим раннего вмешательства ?

Раннее вмешательство означает комплекс мер, которые могут быть приняты Национальным банком в отношении банка, в том числе в случае, когда капитал банка, не менее 50%, находится во владении лиц, не имеющих разрешения Национального банка Молдовы.

Эти меры касаются главным образом требований, адресованных банку для проведения целого ряда мер, включая, в частности, замены ее руководящих органов, осуществления мероприятий, изложенных в плане восстановления, разработки планов переговоров по реструктуризации долгов, осуществления и изменения в бизнес-стратегии, правовой или операционной структуре банка.

Принимая во внимание принцип соразмерности, закон предусматривает компетенцию Национального Банка по назначению одного или нескольких временных управляющих банка. Это положение осуществляется Национальным банком Молдовы в случае BC «Moldindconbank» S.A. Продолжительность меры раннего вмешательства в случае BC «Moldindconbank» S.A. составляет 3 месяца. Если в течение этого периода не удастся устранить нарушения, связанные с акционерами банка, режим раннего вмешательства может быть продлен.

6. Что предусматривает Закон о банковском оздоровлении и банковской резолюции ?

Закон о банковском оздоровлении и банковской резолюции регулирует предупреждение банковских кризисов и обеспечивает упорядоченную резолюцию банков на пути вступления в трудности, сводя к минимуму их воздействие на реальную экономику и государственные финансы. Данный закон является переложением международного стандарта в области «Основные свойства для эффективных режимов резолюции», утвержденного в ноябре 2011 Советом по финансовой стабильности, а также Директивы 2014/59/ЕС по оздоровлению банковских учреждений и банковской резолюции.

Новые правила необходимы, в частности, для предотвращения нахождения банка в трудном положении, или, если это происходит, чтобы свести к минимуму последствия, с целью поддержания функций банка системного значения, через его жизнеспособность или передачи данных функций другому субъекту. С этой целью новый закон предусматривает ряд мер, которые могут быть использованы Национальным банком Молдовы, включая раннее вмешательство, продажу бизнеса, бридж-мост, разделение активов или внутреннюю рекапитализацию. Раннее вмешательство является одним из более умеренных решений, поскольку его цель состоит в том, чтобы предотвратить возможную потерю или повреждение, в отличие от других механизмов, которые могут быть применены после того, как банк вступил в или может вступить в значительное положение.

Важно отметить, что новый закон стремится избежать негативных последствий для национальной финансовой стабильности, в частности путем предотвращения инфекции, в том числе рыночной инфраструктуры и поддержания дисциплины на рынке; защита государственных средств, за счет сокращения зависимости от внеочередной государственной финансовой поддержки; защита вкладчиков, подпадающих под законодательство о гарантировании вкладов; защита фондов и активов клиентов.

7. Каково положение BC „Moldindconbank” S.A. и банковской системы ?

Согласно отчетам, представленных банком, на 30.09.2016, BC «Moldindconbank» S.A. соответствует пруденциальным показателям, установленным нормативными актами Национального банка Молдовы, за исключением нетто-подверженности, принятой банком в отношении лица или группы лиц, действующих согласованно, которая превышает максимальный предел, определенный нормативными актами НБМ. В течение 2016 года капитал зарегистрировал рост. В настоящее время банк располагает значительным объемом ликвидности.

Положение в секторе можно охарактеризовать как удовлетворительное. Лицензированные банки

Республики Молдова обладают высокой ликвидностью: текущий показатель ликвидности по сектору на 30.09.2016 составила 47,2%. Средняя достаточность капитала с учетом риска по сектору составила 28,7% (норма составляет 16%). Капитала 1-й степени по сектору зарегистрировал значение 9,160.7 млн.леев, банки будучи достаточно капитализированы. Доля неблагоприятных кредитов в целом по сектору составила 15,8%.

Метки

ВС „Moldindconbank" S.A. [1]

Moldincombanc [2]

Молдинкомбанк [3]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/otvety-i-voprosy-po-rannemu-vmeshatelstvu-v-vs-moldindconbank-sa

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ВС „Moldindconbank" S.A. [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Moldincombanc [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Молдинкомбанк