Опубликован на (https://www.bnm.md)

Развернуть Скрывать

24.01.2014

Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденный ПАС НБМ № 240 от 09.12.2013

Перевод

Опубликовано в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 17-23/ 97 от 24.01.2014

Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики
Молдова под № 955 от 15.01.2014 г.

**АДМИНИСТРАТИВНЫЙ СОВЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 240
от 9 декабря 2013 г.

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

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:
a) в пункте 1, подпункт 1), часть b) текст “, за исключением размещений и кредитов овернайт, не превысивших срок погашения в 1 день” исключить;
b) 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

Дорин ДРЭГУЦАНУ

Приложение № 2
к Постановлению Административного совета
Национального банка Молдовы
№ 240 от 9 декабря 2013 г.

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, целью которых является защита интересов банка, клиентов банка, предотвращение ситуаций конфликта интересов, минимизация рисков концентрации подверженностей банка перед аффилированными лицами.

2. Используемые в Регламенте понятия имеют следующее значение:
1) **к аффилированным лицам юридического лица**, в том числе банка, относятся:
a) администраторы юридического лица (согласно понятию руководителя, предусмотренного в ст.3 Закона о финансовых учреждениях) и члены кредитного комитета (в случае банка);
b) физические и/или юридические лица, которые прямо или косвенно владеют или контролируют пять и более процентов уставного капитала банка. Если акциями владеет или контролирует супруг (супруга) такого лица или родственник первой степени родства считается, что акциями владеет и контролирует данное лицо;
c) любое лицо, осуществляющее контроль юридического лица, или находящееся под контролем юридического лица, или находящееся вместе с юридическим лицом под контролем другого лица;
d) аффилированные лица лиц, указанных в частях a)-c);
2) **к аффилированным лицам физического лица** относятся:
a) любое лицо, которое согласно гражданскому законодательству связано с физическим лицом родственными связями первой и второй степени, или ее/его супруг, или является участником совместного предприятия вместе с физическим лицом;
b) юридическое лицо, которое находится под контролем физического лица или аффилированных лиц физического лица или владеет/владеют совместным предприятием;
3) **подверженность** – в целях настоящего Регламента применяется понятие "подверженности", определенное в Регламенте о "крупных" подверженностях. 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);
4) понятия **"осуществлять контроль", "совокупная подверженность" и "группа согласованно действующих лиц"** употребляются согласно определениям "осуществлять контроль", "совокупная подверженность"и "группа согласованно действующих лиц", изложенным в Регламенте о "крупных" подверженностях.
5) сделка с аффилированными лицами банку представляет собой любой перевод денежных средств или договорных обязательств между аффилированными сторонами и банком, независимо от того, взимается или нет плата.

3. Определение совокупного нормативного капитала дано в Регламенте о достаточности капитала с учетом риска.

4. Капитал первого уровня обозначает часть совокупного нормативного капитала, который определен в Регламенте о достаточности капитала с учетом риска".

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). Аффилированные лица несут ответственность перед банком в случае, если их личные интересы превышают интересы банка.

6. Банки должны проявлять особую осторожность при заключении сделок с аффилированными лицами. Банк будет осуществлять сделки с аффилированными лицами только после накопления достаточной информации (документов) для аргументирования эффективности данных сделок, а также для оценки присущих им рисков.

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. Совокупная подверженность банка перед аффилированным лицом и/или группой лиц, действующих согласованно с аффилированным лицом банка, не должна превышать 10% от совокупного нормативного капитала банка.

15. Общая сумма совокупной подверженности банка перед аффилированными лицами и/или группами лиц, действующих согласованно с аффилированным лицом банка, не должна превышать 20% от капитала первого уровня данного банка.

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

Глава IV
УТВЕРЖДЕНИЕ, РЕГИСТРАЦИЯ СДЕЛОК И ОТЧЕТНОСТЬ

17. Любая сделка с аффилированным лицом должна утверждаться большинством членов совета банка до ее осуществления, за исключением следующих сделок, которые утверждаются исполнительным органом банка:

a) в случае, когда сделки с аффилированными лицами не приводят к формированию или увеличению совокупной подверженности банка перед аффилированным лицом и/или группой лиц, действующих согласованно с аффилированным лицом банка, а сумма сделки не превышает сумму 1 млн.леев;
b) в случае сделок с аффилированными лицами, указанными в пункте 2 подпункт 1 часть a) и подпункт 2) часть a) настоящего Регламента, после заключения с которыми совокупная подверженность банка перед каждым аффилированным лицом и/или группой лиц, действующих согласованно с аффилированным лицом банка, не превышает сумму 1 млн.леев.
Совет банка по собственному решению также может утверждать указанные сделки в сумме до 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 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.

18. Решения совета банка, коллегиального исполнительного органа или исполнительного органа, состоящего из одного лица, 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.

19. Банк должен иметь и поддерживать Регистр аффилированных лиц банка в соответствии с пунктом 2 подпункты 1) и 2) настоящего Регламента 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.

20. Банки должны иметь собственные политики и процедуры, утвержденные советом банка о сделках с аффилированными лицами банка, об установлении подверженностей банка перед аффилированными лицами, а также общих суммах таких подверженностей и осуществлять мониторинг и представление отчетности по данным подверженностям посредством независимого процесса управления подверженностями, в том числе иметь политики по сделкам с аффилированными лицами. Совет банка не менее одного раза в год пересмотрит сделки с аффилированными лицами, действительные на момент пересмотра, для оценки рисков и устранения выгодных условий в случае их наличия.

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.

anexe.pdf [1]

Смотрите также

Метки
аффилированные лица [2]
контроль [3]
Подверженность [4]

капитал первого уровня [5]

240 [6]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/reglament-o-sdelkah-banka-s-affilirovannymi-emu-licami-utverzhdennyy-pas-nbm-no-240-ot

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/normative_act/anexe_37.pdf [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=аффилированные лица [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=контроль [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Подверженность [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=капитал первого уровня [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=240