Опубликован на (https://www.bnm.md)

27.02.2018

Закон о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат № 250 от 01.12.2017 (в силу 29.03.2018)

Скачать: PDF [1] DOC [2]

З А К О Н
о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/ перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат

№ 250 от 01.12.2017
(*в силу 29.03.2018*)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 464-470 ст. 794 от 29.12.2017

* * *

С О Д Е Р Ж А Н И Е

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона
Статья 2. Область применения
Статья 3. Основные понятия
Статья 4. Пороговые значения для идентификации финансового конгломерата
Статья 5. Идентификация финансового конгломерата

Глава II
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 6. Область применения дополнительного надзора
Статья 7. Достаточность капитала
Статья 8. Концентрация рисков и внутригрупповые сделки
Статья 9. Политики по управлению рисками и механизмы внутреннего контроля

Глава III
МЕРЫ ПО СОДЕЙСТВИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ НАДЗОРУ

Статья 10. Компетентный орган, ответственный за осуществление дополнительного надзора (координатор)
Статья 11. Критерии для назначения координатора
Статья 12. Функции координатора
Статья 13. Сотрудничество и обмен информацией между компетентными органами

Статья 14. Доступ к информации
Статья 15. Проверка информации
Статья 16. Органы управления смешанного холдингового финансового общества
Статья 17. Финансовая отчетность смешанных холдинговых финансовых обществ
Статья 18. Внешний аудит смешанного холдингового финансового общества
Статья 19. Меры и санкции
Статья 20. Оспаривание актов координатора
Статья 21. Сотрудничество с компетентными органами других государств

Глава IV
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Соответствие европейскому законодательству
Статья 23. Вступление в силу настоящего закона

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона
Настоящий закон устанавливает правила дополнительного надзора за регулируемыми субъектами, входящими в финансовый конгломерат, для обеспечения финансовой стабильности и защиты вкладчиков, застрахованных лиц и инвесторов.

Статья 2. Область применения
Настоящий закон применяется к регулируемым субъектам – лицензированным/авторизированным в соответствии с применимыми отраслевыми нормами юридическим лицам, которые подлежат дополнительному надзору, осуществляемому координатором на уровне финансового конгломерата.

Статья 3. Основные понятия
Для целей настоящего закона приведенные ниже понятия имеют следующие значения:
страховщик/перестраховщик – страховщик/перестраховщик в соответствии с определением, приведенным в Законе о страховании № 407/2006;
совместное предприятие – совместное предприятие в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
компетентный орган – национальный орган, по обстоятельствам – Национальный банк Молдовы или Национальная комиссия по финансовому рынку, располагающий законными полномочиями по регулированию и надзору на индивидуальном уровне или на уровне целой группы за субъектами, подпадающими под действие настоящего закона;
соответствующий компетентный орган:
a) компетентный орган, ответственный за отраслевой надзор на консолидированном уровне за входящими в финансовый конгломерат регулируемыми субъектами;
b) координатор, назначенный в соответствии с положениями настоящего закона, иной, чем орган, указанный в пункте a);
банк – банк в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
концентрация рисков – подверженности рискам, которые с большой долей вероятности приведут к убыткам, могущим поставить под угрозу платежеспособность или в целом финансовое положение регулируемых субъектов финансового конгломерата, и которые могут быть обусловлены риском контрагента/кредитным, инвестиционным, страховым или рыночным риском, а также другими рисками или сочетанием либо взаимодействием данных рисков;
финансовый конгломерат – группа или подгруппа, в составе которой регулируемый субъект

руководит группой или подгруппой или по меньшей мере одно из дочерних предприятий данной группы или подгруппы является регулируемым субъектом и которая отвечает в совокупности следующим условиям:
1) если регулируемый субъект руководит группой или подгруппой:
a) он является либо материнским предприятием субъекта финансового сектора, либо субъектом, владеющим участием в субъекте финансового сектора, либо субъектом, связанным с субъектом финансового сектора отношением, определенным понятием «группа»;
b) по меньшей мере один из субъектов группы или подгруппы принадлежит подсектору страхования и по меньшей мере один субъект принадлежит банковскому/небанковскому подсектору или подсектору инвестиционных услуг;
c) консолидированная или совокупная деятельность субъектов группы или подгруппы в подсекторе страхования и субъектов в банковском/небанковском подсекторе и в подсекторе инвестиционных услуг является существенной в смысле части (2) или части (5) статьи 4;
2) если группой или подгруппой не руководит регулируемый субъект:
a) деятельность группы или подгруппы осуществляется в основном в финансовом секторе в смысле части (1) статьи 4;
b) по меньшей мере один из субъектов группы или подгруппы принадлежит подсектору страхования и по меньшей мере один субъект принадлежит банковскому/небанковскому подсектору или подсектору инвестиционных услуг;
c) консолидированная или совокупная деятельность субъектов группы или подгруппы в подсекторе страхования и субъектов в банковском/небанковском подсекторе и в подсекторе инвестиционных услуг является существенной в смысле части (2) или части (5) статьи 4;
контроль – контроль в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
координатор – назначенный компетентный орган, ответственный за осуществление дополнительного надзора за субъектами, входящими в финансовый конгломерат;
регулируемый субъект – банк, страховщик/перестраховщик, инвестиционное общество или общество доверительного управления инвестициями;
дочернее предприятие – дочернее предприятие в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
группа – группа предприятий, состоящая из материнского предприятия, его дочерних предприятий и юридических лиц, в которых материнское предприятие или его дочерние предприятия владеют участием, а также группа субъектов, связанных между собой отношениями следующим образом:
a) руководство двумя или более субъектами осуществляется совместно на основании заключенного договора или положений уставов либо учредительных документов субъектов;
b) органы управления двух или более субъектов состоят из тех же лиц, составляющих большинство, которые находятся в должности в период управления и до составления консолидированной финансовой отчетности.
В смысле настоящего закона любая подгруппа одной группы считается группой;
материнское предприятие – материнское предприятие в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
тесные связи – тесные связи в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
отраслевые нормы – национальное законодательство по пруденциальному надзору за регулируемыми субъектами;
участие – прямое или косвенное владение не менее чем 20 процентами прав голоса или уставного капитала субъекта;
финансовый сектор – сектор, образованный из одного или нескольких указанных ниже субъектов:
a) банк/небанковское финансовое общество или предприятие–поставщик вспомогательных услуг в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017, которые образуют банковский/небанковский подсектор;
b) страховщик/перестраховщик, который образует подсектор страхования;

c) инвестиционное общество, которое образует инвестиционный подсектор;
общество доверительного управления инвестициями – инвестиционное общество в соответствии с определением, приведенным в Законе о рынке капитала № 171/2012;
инвестиционное общество – инвестиционное общество в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
смешанное холдинговое финансовое общество – смешанное холдинговое финансовое общество в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
небанковское финансовое общество – небанковское финансовое общество в соответствии с определением, приведенным в Законе о деятельности банков № 202/2017;
сделки внутри группы (внутригрупповые сделки) – сделки, посредством которых регулируемый субъект, входящий в финансовый конгломерат, прямо или косвенно обращается к другим субъектам из той же группы или к любому физическому или юридическому лицу, находящемуся в тесных связях с субъектами той же группы, для выполнения своего договорного или недоговорного обязательства на возмездной или безвозмездной основе.

Статья 4. Пороговые значения для идентификации финансового конгломерата
(1) Деятельность группы осуществляется главным образом в финансовом секторе, если соотношение общих активов баланса регулируемых и нерегулируемых субъектов финансового сектора в рамках группы и общих активов баланса группы в целом превышает 40 процентов.
(2) Деятельность различных подсекторов финансового сектора является существенной, если для каждого подсектора в отдельности средняя арифметическая величина соотношения между общими активами баланса подсектора и общими активами баланса субъектов финансового сектора в рамках группы и соотношения требований платежеспособности одного и того же подсектора и общих требований платежеспособности субъектов финансового сектора в рамках группы превышает 10 процентов.
(3) В целях настоящего закона наименее важным подсектором финансового конгломерата является подсектор с наименьшей средней арифметической величиной, а наиболее важным подсектором финансового конгломерата является подсектор с наибольшей средней арифметической величиной. Для расчета средней арифметической величины и определения наименее важного и наиболее важного подсекторов банковский/небанковский подсектор и инвестиционный подсектор рассматриваются вместе.
(4) Общества по доверительному управлению инвестициями причисляются к подсектору, которому принадлежат в рамках группы, а в случае, если не принадлежат исключительно к определенному подсектору группы, то их причисляют к наименее важному финансовому сектору.
(5) Деятельность, осуществляемая между подсекторами группы, также считается существенной, если общие активы баланса наименее важного подсектора группы превышают эквивалент в молдавских леях шести миллиардов евро в соответствии с официальным курсом молдавского лея.
(6) Если группа не достигает порогового значения, указанного в части (2), соответствующие компетентные органы по взаимному согласию принимают решение не рассматривать эту группу в качестве финансового конгломерата и не применять положения, относящиеся к концентрации рисков, межгрупповым сделкам или механизмам внутреннего контроля и процессам управления рисками, если они решают, что включение группы в сферу применения дополнительного надзора или применение таких положений не является необходимым либо может привести к неясности в отношении целей дополнительного надзора.
(7) Если группа достигает порогового значения, указанного в пункте (2), но наименее важный подсектор не превышает эквивалент в молдавских леях шести миллиардов евро в соответствии с официальным курсом молдавского лея, соответствующие компетентные органы по взаимному согласию принимают решение не рассматривать группу в качестве финансового конгломерата и не применять положения, относящиеся к концентрации рисков, межгрупповым сделкам или механизмам внутреннего контроля и процессам управления рисками, если они решают, что включение группы в сферу применения дополнительного надзора или применение таких положений не является необходимым или является несоответствующим либо это может

привести к неясности в отношении целей дополнительного надзора.
(8) О решениях, принятых в соответствии с частями (6) и (7), уведомляются остальные компетентные органы, и данные решения обнародуются компетентными органами.
(9) В целях применения частей (1)–(8) соответствующие компетентные органы по взаимному согласию вправе принять решение:
a) об исключении субъекта из расчета отчетов в случаях, указанных в части (9) статьи 7;
b) о соблюдении пороговых значений, предусмотренных частями (1) и (2), в течение трех последовательных лет таким образом, чтобы избежать резких изменений режима, или не соблюдать эти пороговые значения, если в структуре группы произошли значительные изменения;
c) об исключении одного или нескольких участий в наименее важном подсекторе, если данные участия являются решающими для идентификации финансового конгломерата и вместе представляют незначительный интерес в отношении целей дополнительного надзора.
Решения, указанные в настоящей части, принимаются на основании предложения, представленного координатором финансового конгломерата.
(10) В целях применения положений частей (1) и (2) соответствующие компетентные органы в исключительных случаях и по взаимному согласию принимают решение о замене критерия, основанного на общих активах баланса, одним или несколькими из следующих параметров или о добавлении одного или нескольких из них, соответственно структуры доходов, внебалансовой деятельности, находящихся в управлении общих активов, если считают, что они являются особо значимыми для целей дополнительного надзора на основании настоящего закона.
(11) В случае конгломератов, уже подвергнутых дополнительному надзору, для применения положений частей (1) и (2), если соотношения, предусмотренные этими частями, опускаются ниже 40 процентов и, соответственно, ниже 10 процентов, сниженное соотношение в размере 35 процентов и, соответственно, 8 процентов применяется в течение следующих трех лет для того, чтобы избежать резких изменений режима.
(12) В случае конгломератов, уже подвергнутых дополнительному надзору, для применения положений частей (5) и (6), если общие активы баланса наименее важного подсектора группы опускаются ниже порогового значения, указанного в части (5), сниженное пороговое значение, установленное в эквиваленте в молдавских леях пяти миллиардов евро в соответствии с официальным курсом молдавского лея, применяется в последующие три года для того, чтобы избежать резких изменений режима.
(13) В течение периода, указанного в частях (11) и (12), координатор принимает решение, с согласия остальных соответствующих компетентных органов, чтобы соотношения или суммы, ниже указанных в частях (11) и (12), не применялись.
(14) Расчеты, предусмотренные в настоящей статье, производятся на основе общего совокупного баланса субъектов группы в соответствии с их годовой финансовой отчетностью. Для производства этого расчета субъекты, в которых имеется участие, рассматриваются до уровня суммы общих активов баланса, соответствующей совокупной пропорциональной доле группы. При наличии консолидированной финансовой отчетности они используются вместо совокупной финансовой отчетности.
(15) Требования платежеспособности, указанные в настоящей статье, определяются в соответствии с положениями применимых отраслевых норм.
(16) Компетентные органы ежегодно переоценивают отступления от применения дополнительного надзора и пересматривают количественные показатели, предусмотренные в настоящей статье, а также оценки рисков для финансовых групп.

Статья 5. Идентификация финансового конгломерата
(1) Компетентные органы Республики Молдова, которые лицензировали регулируемые субъекты, на основании положений настоящего закона идентифицируют любую группу, входящую в сферу применения дополнительного надзора. В этих целях:
a) компетентные органы Республики Молдова, которые лицензировали регулируемые субъекты, входящие в состав группы, должны тесно сотрудничать также с компетентными органами других государств, с которыми заключены в этом отношении соглашения о сотрудничестве;

b) в случае, если компетентный орган считает, что регулируемый субъект, лицензированный/авторизованный данным компетентным органом, принадлежит к группе, которая может быть финансовым конгломератом и которая еще не была идентифицирована в соответствии с настоящим законом, этот компетентный орган представляет свое мнение другим соответствующим компетентным органам Республики Молдова, а также вовлеченным компетентным органам других государств, с которыми сотрудничает на основании соглашений о сотрудничестве.
(2) Координатор, назначенный в соответствии со статьей 11, в кратчайшие сроки информирует материнское предприятие, находящееся во главе группы, или, в отсутствие материнского предприятия, – регулируемый субъект, имеющий наибольший объем в общих активах баланса наиболее важного подсектора группы, о том, что группа была идентифицирована в качестве финансового конгломерата, а также о назначении координатора. Координатор информирует об этом и компетентные органы, которые лицензировали/авторизовали регулируемые субъекты группы, а также компетентные органы другого государства, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом отношении и в котором смешанное холдинговое финансовое общество имеет центральный офис.
(3) Компетентные органы на своих официальных веб-страницах публикуют и обновляют в кратчайшие сроки список финансовых конгломератов, причисленных к таковым в соответствии с настоящим законом.

Глава II
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 6. Область применения дополнительного надзора
(1) Без ущерба для положений о надзоре, содержащихся в отраслевых нормах, дополнительный надзор за регулируемыми субъектами осуществляется в объеме и в соответствии с процедурами, предусмотренными настоящим законом.
(2) Дополнительному надзору на уровне финансового конгломерата подлежат следующие регулируемые субъекты:
a) любой регулируемый субъект, который руководит финансовым конгломератом;
b) любой регулируемый субъект, чье материнское предприятие является смешанным холдинговым финансовым обществом с центральным офисом в Республике Молдова;
c) любой регулируемый субъект, находящийся с другим субъектом финансового сектора в отношениях, определенных в приведенном в статье 3 понятии «группа».
(3) Любая подгруппа группы, отвечающая критериям финансового конгломерата, подлежит дополнительному надзору.
(4) Любой регулируемый субъект, который не подлежит дополнительному надзору в соответствии с частью (2), материнское предприятие которого является регулируемым субъектом или смешанным холдинговым финансовым обществом с центральным офисом в другом государстве, является предметом дополнительного надзора на уровне финансового конгломерата в объеме и в соответствии с процедурами, предусмотренными статьей 21.
(5) Если определенные лица владеют участиями или совместными предприятиями с одним или несколькими регулируемыми субъектами либо оказывают влияние на руководство такими субъектами при принятии решений на общем собрании или в органе управления, не владея участием или совместным предприятием в случаях, иных, чем предусмотренные частями (2) и (4), соответствующие компетентные органы, учитывая предусмотренные настоящим законом цели дополнительного надзора, совместно принимают решение об осуществлении дополнительного надзора за регулируемыми субъектами, рассматривая соответствующие субъекты в качестве финансового конгломерата.
(6) Для применения дополнительного надзора по меньшей мере один из субъектов должен быть регулируемым субъектом в значении настоящего закона и должен выполнять условия, предусмотренные подпунктом b) пункта 1) или подпунктом b) пункта 2) и подпунктом c) пункта 1) или подпунктом c) пункта 2) статьи 3, относящиеся к определению «финансовый конгломерат».
(7) Без ущерба для положений статьи 16 осуществление дополнительного надзора на уровне финансового конгломерата никоим образом не обязывает компетентные органы выполнять

надзор на индивидуальной основе за смешанными холдинговыми финансовыми обществами, за принадлежащими финансовому конгломерату регулируемыми субъектами другого государства, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом отношении, или за нерегулируемыми субъектами финансового конгломерата.

Статья 7. Достаточность капитала
(1) Без ущерба для отраслевых норм дополнительный надзор за достаточностью капитала регулируемых субъектов финансового конгломерата осуществляется в соответствии с положениями настоящего закона и разработанных для его применения нормативных актов.
(2) Регулируемые субъекты финансового конгломерата обеспечивают на уровне финансового конгломерата постоянное наличие собственных средств как минимум на уровне требований к достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с одним из способов, указанных в части (8), и техническими принципами, предусмотренными разработанными для применения настоящего закона нормативными актами.
(3) Регулируемые субъекты располагают соответствующими политиками достаточности капитала на уровне финансового конгломерата.
(4) Требования, предусмотренные частями (1) и (2), являются предметом надзора, осуществляемого координатором в соответствии с положениями главы III.
(5) Координатор обеспечивает ведение расчета, предусмотренного частью (1), не реже одного раза в год, если нормами не оговаривается более высокая частота, регулирующим органом, который является главой финансового конгломерата, или в случае, если во главе финансового конгломерата не находится регулируемый субъект, – смешанным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового конгломерата, идентифицированного координатором после консультаций с другими соответствующими компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подлежащими дополнительному надзору.
(6) Результаты расчета и соответствующие данные, на которых он основывается, направляются координатору регулируемым субъектом, который является главой финансового конгломерата или, если во главе финансового конгломерата не находится регулируемый субъект, – смешанным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового конгломерата, идентифицированного координатором после консультаций с другими соответствующими компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подлежащими дополнительному надзору.
(7) В целях расчета требований достаточности капитала следующие субъекты включаются в сферу применения дополнительного надзора в объеме и согласно способам, определенным в нормативных актах по применению настоящего закона:
a) банк;
b) небанковское финансовое общество;
c) страховщик/перестраховщик;
d) инвестиционное общество;
e) смешанное холдинговое финансовое общество.
(8) Дополнительные требования к достаточности капитала рассчитываются путем применения в соответствии с решением координатора, принятым после консультаций с остальными соответствующими компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, одного из следующих способов: метод консолидации бухгалтерского учета или метод списания и обобщения, применение которых осуществляется в соответствии с разработанными для применения настоящего закона нормативными актами.
(9) Координатор вправе не включать определенный субъект в расчет дополнительных требований к достаточности капитала в следующих случаях:
a) если субъект находится в другом государстве, в котором существуют юридические препятствия для передачи необходимой информации, без ущерба для отраслевых норм, обязывающих компетентные органы отказать в лицензировании/авторизации, если существуют препятствия по эффективному осуществлению функций надзора;
b) если субъект представляет незначительный интерес в отношении цели дополнительного

надзора за регулируемыми субъектами финансового конгломерата;
c) если включение данного субъекта будет неуместным или может внести неясность в отношении цели дополнительного надзора.
(10) Если несколько субъектов подлежат исключению в соответствии с пунктом b) части (9), таковые включаются, если совместно представляют интерес, которым нельзя пренебрегать в отношении целей дополнительного надзора.
(11) В случае, указанном в пункте c) части (9), за исключением экстренных случаев, координатор до принятия решения консультируется с остальными соответствующими компетентными органами.
(12) Если в одном из случаев, предусмотренных пунктами b) и c) части (9), координатор не включает регулируемый субъект в сферу применения дополнительного надзора, компетентные органы, ответственные за надзор на индивидуальной основе за данным субъектом, могут потребовать от субъекта – главы финансового конгломерата информацию, облегчающую надзор за регулируемым субъектом.

Статья 8. Концентрация рисков и внутригрупповые сделки
(1) Без ущерба для отраслевых норм дополнительный надзор за концентрацией рисков и за внутригрупповыми сделками регулируемых субъектов финансового конгломерата осуществляется в соответствии с положениями настоящего закона и разработанных для его применения нормативных актов.
(2) Регулируемые субъекты или, по обстоятельствам, смешанные холдинговые финансовые общества периодически отчитываются координатору, не менее одного раза в год, о любой значительной концентрации рисков на уровне финансового конгломерата, а также обо всех значительных внутригрупповых сделках регулируемых субъектов финансового конгломерата, в соответствии с положениями настоящего закона и разработанных для его применения нормативных актов.
(3) В случае, если координатор не устанавливает иное в своих актах, внутригрупповая сделка считается значительной, когда ее стоимость превышает не менее 5 процентов общей стоимости требований к достаточности капитала на уровне финансового конгломерата.
(4) Регулируемый субъект, который является главой финансового конгломерата, передает координатору информацию, указанную в части (2), а в случае, когда во главе финансового конгломерата не находится регулируемый субъект, информация передается смешанным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового конгломерата, идентифицированного координатором после консультаций с остальными соответствующими компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подлежащими дополнительному надзору.
(5) Координатор осуществляет надзор за концентрацией рисков и за внутригрупповыми сделками и отслеживает потенциальный риск непреодолимых обстоятельств в финансовом конгломерате, могущий привести к быстрому распространению определенного риска и нанесению ущерба значительному числу субъектов финансового сектора.
(6) Компетентные органы могут устанавливать в соответствии с разработанными для применения настоящего закона нормативными актами количественные ограничения, требования к качеству и любые другие надзорные меры, которые позволяют достичь целей дополнительного надзора в отношении любой концентрации рисков на уровне финансового конгломерата и в отношении внутригрупповых сделок, осуществляемых в рамках финансового конгломерата.
(7) Если финансовым конгломератом руководит смешанное холдинговое финансовое общество, отраслевые нормы по концентрации рисков и те, которые касаются внутригрупповых сделок в наиболее важном финансовом секторе финансового конгломерата, применяются к финансовому сектору в целом, в том числе к смешанному холдинговому финансовому обществу.
(8) В рамках соглашений о сотрудничестве компетентные органы определяют общие совместные направления для применения дополнительного надзора за концентрацией рисков в соответствии с частями (1)–(7). Во избежание любого дублирования общие направления должны обеспечивать единообразное применение инструментов надзора, как предусмотрено настоящей

статьей.

Статья 9. Политики по управлению рисками и механизмы внутреннего контроля
(1) Регулируемые субъекты на уровне финансового конгломерата располагают соответствующими политиками по управлению рисками и механизмами внутреннего контроля.
(2) Политики по управлению рисками включают:
a) принципы рационального управления и руководства с периодическим утверждением и пересмотром не реже одного раза в год стратегий и политик органами управления и руководства на уровне финансового конгломерата в отношении всех взятых на себя рисков;
b) процедуры поддержания достаточности капитала для прогнозирования влияния стратегий развития на профиль рисков и требований к капиталу, установленных в соответствии с положениями настоящего закона;
c) процедуры обеспечения надлежащей интеграции систем надзора за рисками в их порядок организации и принятия всех мер для обеспечения того, чтобы системы, внедряемые во всех включенных в сферу дополнительного надзора субъектах, были согласованы таким образом, чтобы можно было осуществлять измерение, надзор и контроль рисков на уровне финансового конгломерата;
d) механизмы, позволяющие разработку и, по обстоятельствам, развитие планов по оздоровлению и разрешению кризисных ситуаций. Данные механизмы должны обновляться периодически, не менее одного раза в год.
(3) Механизмы внутреннего контроля включают:
a) механизмы выявления и измерения всех значительных рисков и определения уровня капитала, соответствующего принятым рискам;
b) процедуры отчетности и процедуры, позволяющие выявлять, измерять, отслеживать и контролировать внутригрупповые сделки и концентрацию рисков.
(4) Все субъекты, включенные в сферу применения дополнительного надзора в соответствии со статьей 6, должны располагать соответствующими механизмами внутреннего контроля для предоставления любых данных и информации, значимых для осуществления дополнительного надзора.
(5) Регулируемые субъекты ежегодно публикуют на уровне финансового конгломерата описание своей правовой, управленческой и организационной структуры.
(6) Указанные в настоящей статье политики и механизмы подлежат пруденциальному контролю со стороны координатора.
(7) В рамках соглашений о сотрудничестве компетентные органы определяют общие совместные направления по применению дополнительного надзора за механизмами внутреннего контроля и политиками управления рисками, предусмотренными настоящей статьей. Компетентные органы должны привести практики дополнительного надзора за механизмами внутреннего контроля и политиками управления рисками, предусмотренными настоящей статьей, в соответствие с сопутствующими процессу надзора практиками и политиками, предусмотренными отраслевыми нормами.

Глава III
МЕРЫ ПО СОДЕЙСТВИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ НАДЗОРУ

Статья 10. Компетентный орган, ответственный за осуществление дополнительного надзора (координатор)
(1) В целях обеспечения дополнительного надзора регулируемых субъектов финансового конгломерата компетентные органы по взаимному согласию назначают единого координатора, ответственного за согласование и осуществление дополнительного надзора, на основании предусмотренных статьей 11 критериев.
(2) Личность координатора обнародуется на официальных веб-страницах компетентных органов.

Статья 11. Критерии для назначения координатора
(1) Если финансовый конгломерат возглавляется регулируемым субъектом, координатором является компетентный орган, который лицензировал/авторизовал данный регулируемый

субъект в соответствии с применимыми отраслевыми нормами.
(2) Если финансовый конгломерат не возглавляется регулируемым субъектом, в качестве координатора выступает компетентный орган, отобранный на основе следующих принципов:
a) если материнское предприятие регулируемого субъекта является смешанным холдинговым финансовым обществом, в качестве координатора выступает компетентный орган, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект в соответствии с применяемыми отраслевыми нормами;
b) если не менее двух регулируемых субъектов с центральным офисом в других государствах имеют в качестве материнского предприятия одно и то же смешанное холдинговое финансовое общество, а один из данных субъектов был лицензирован/авторизован в другом государстве, в котором находится центральный офис смешанного холдингового финансового общества, в качестве координатора выступает компетентный орган другого государства, который лицензировал/авторизовал данный регулируемый субъект;
c) если несколько регулируемых субъектов, осуществляющих свою деятельность в различных подсекторах финансового сектора, были лицензированы/авторизованы в другом государстве, в котором находится центральный офис смешанного холдингового финансового общества, в качестве координатора выступает компетентный орган регулируемого субъекта, осуществляющий деятельность в наиболее важном подсекторе финансового сектора;
d) если несколько смешанных холдинговых финансовых обществ с центральными офисами в других государствах возглавляют финансовый конгломерат и в каждом из них существует регулируемый субъект, в качестве координатора выступает компетентный орган регулируемого субъекта с наибольшим объемом общих активов в балансе при условии, что данные субъекты осуществляют деятельность в том же подсекторе финансового сектора, либо компетентный орган регулируемого субъекта, осуществляющий деятельность в наиболее важном подсекторе;
e) если не менее двух регулируемых субъектов с офисом в Республике Молдова и/или в государстве, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в данном отношении, имеют в качестве материнского предприятия одно и то же смешанное холдинговое финансовое общество, но ни один из данных субъектов не был лицензирован/авторизован в государстве, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в данном отношении и в котором находится офис смешанного холдингового финансового общества, в качестве координатора выступает компетентный орган, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект, имеющий наибольший объем общих активов в балансе наиболее важного финансового сектора;
f) если финансовый конгломерат является группой, не возглавляемой материнским предприятием, или в любом другом случае, не предусмотренном настоящей статьей, в качестве координатора выступает компетентный орган, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект, имеющий наибольший объем общих активов в балансе наиболее важного финансового подсектора.
(3) Соответствующие компетентные органы принимают согласованное решение не применять критерии, предусмотренные настоящей статьей, если их применение было бы неадекватным, учитывая структуру конгломерата и относительную значимость его деятельности в различных странах, и назначить в качестве координатора другой компетентный орган. В таких случаях до принятия решения компетентные органы предоставляют конгломерату возможность высказать свое мнение по соответствующему решению.

Статья 12. Функции координатора
(1) Функции координатора по дополнительному надзору заключаются в следующем:
a) согласование сбора и раскрытия существенной или первостепенной информации в ходе обычной деятельности, а также в чрезвычайных ситуациях, включая раскрытие информации, которая является важной для осуществления надзорной функции компетентного органа на основании отраслевых норм;
b) надзор и оценка финансового состояния финансового конгломерата;
c) оценка соблюдения требований в отношении достаточности капитала, концентрации рисков и внутригрупповых сделок, предусмотренных настоящим законом, а также разработанными для его применения нормативными актами;

d) оценка структуры, организации и механизмов внутреннего контроля финансового конгломерата, предусмотренных статьей 9;
e) планирование и согласование деятельности по надзору как в ходе обычной деятельности, так и в чрезвычайных ситуациях, в сотрудничестве с соответствующими компетентными органами;
f) исполнение иных функций, мер и решений, установленных координатору настоящим законом или вытекающих из применения настоящего закона.
(2) С целью содействия дополнительному надзору и обеспечения широкой правовой основы его осуществления координатор и остальные соответствующие компетентные органы заключают соглашения о координации деятельности отдельно от соглашений, заключенных ими в контексте надзора на консолидированной основе. Посредством данных соглашений координатору могут вверяться дополнительные функции и определяться процедуры по принятию решений соответствующими компетентными органами в рамках дополнительного надзора согласно настоящему закону, а также процедурам по сотрудничеству с другими компетентными органами.
(3) Без ущерба для возможности делегирования особых надзорных компетенций и обязанностей, предусмотренных отраслевыми нормами, присутствие координатора, наделенного особыми функциями по дополнительному надзору за регулируемыми субъектами финансового конгломерата, не влияет на функции и обязанности компетентных органов, установленные отраслевыми нормами.

Статья 13. Сотрудничество и обмен информацией между компетентными органами
(1) Без ущерба для ответственностей, установленных согласно отраслевым нормам, компетентные органы, ответственные за надзор за регулируемыми субъектами финансового конгломерата, и компетентный орган, назначенный в качестве координатора данного финансового конгломерата, сотрудничают на основании заключенных соглашений, взаимно предоставляя любую первостепенную или существенную для выполнения функций по надзору информацию, в соответствии с отраслевыми нормами и настоящим законом. Для этого компетентные органы и координатор на основании соглашения и/или по требованию сообщают любую существенную и первостепенную информацию.
(2) Сотрудничество должно обеспечивать как минимум сбор и обмен информацией о следующих существенных элементах:
a) определение правовой, управленческой и организационной структуры группы, в том числе всех регулируемых субъектов, нерегулируемых дочерних предприятий и значимых отделений, входящих в определенный финансовый конгломерат, акционеров с существенными владениями, в том числе конечных получателей, на уровне материнского предприятия группы, а также компетентных органов, ответственных за надзор за регулируемыми субъектами группы;
b) стратегии финансового конгломерата;
c) финансовое состояние финансового конгломерата, в частности в отношении достаточности капитала, внутригрупповых сделок, концентрации рисков и показателей рентабельности;
d) мажоритарные акционеры и выгодоприобретающие собственники финансового конгломерата, а также лица, ответственные за управление и/или руководство конгломератом;
e) управление рисками и создание механизмов внутреннего контроля на уровне финансового конгломерата;
f) процедуры сбора информации от субъектов финансового конгломерата и проверки собранной информации;
g) трудности, с которыми сталкиваются регулируемые субъекты или другие субъекты финансового конгломерата, которые могут серьезно навредить регулируемым субъектам;
h) основные санкции, применяемые компетентными органами в соответствии с отраслевыми нормами или настоящим законом.
(3) В части, в которой это необходимо для выполнения своих функций, компетентные органы могут обмениваться с компетентными органами других государств информацией, предусмотренной частью (2), относительно регулируемых субъектов финансового конгломерата в соответствии с положениями отраслевых норм.
(4) Без ущерба для обязанностей, установленных отраслевыми нормами, до принятия решения,

когда таковые важны для надзорных функций остальных компетентных органов, соответствующие компетентные органы проводят консультации по следующим элементам:
a) изменение структуры акционариата, организационной структуры или структуры управления и руководства регулируемых субъектов финансового конгломерата, для которых необходимо утверждение компетентных органов;
b) основные санкции или меры, применяемые компетентными органами.
(5) Компетентный орган вправе принять решение не консультироваться с остальными органами в чрезвычайных ситуациях, определенных соответствующим органом, или когда, по мнению данного органа, такие консультации могут навредить эффективности решения. В этом случае компетентный орган незамедлительно информирует остальные компетентные органы о принятых решениях.
(6) Координатор может требовать на основании заключенных в этом отношении соглашений о сотрудничестве от компетентных органов другого государства, в котором находится центральных офис материнского предприятия, и которые не осуществляют дополнительного надзора за тем, чтобы материнское предприятие предоставляло любую информацию, существенную для исполнения функций координатора, предусмотренных статьей 12, с последующей передачей данной информации координатору.
(7) Если информация уже была передана компетентному органу в соответствии с отраслевыми нормами, отвечающие за дополнительный надзор компетентные органы могут обратиться к нему для получения данной информации.
(8) Если координатору и/или компетентному органу необходима информация, которая уже была предоставлена другому компетентному органу в соответствии с отраслевыми нормами, координатор и/или компетентный орган запрашивают представление информации от данного органа, для предупреждения двойной отчетности в отношении различных органов, вовлеченных в осуществление надзора.
(9) Сбор или владение информацией о субъекте финансового конгломерата, который не является регулируемым субъектом, не подразумевает обязательство компетентных органов исполнять функции по надзору за данными субъектами на индивидуальном уровне.
(10) Информация, полученная в рамках дополнительного надзора, и в частности любой обмен информацией между компетентными органами и между компетентными органами и другими органами в соответствии с настоящим законом подпадают под действие положений о профессиональной тайне и разглашении конфиденциальной информации, предусмотренных отраслевыми нормами.

Статья 14. Доступ к информации
(1) Юридические лица, подлежащие дополнительному надзору, независимо от того, являются ли они регулируемыми субъектами или нет, должны обмениваться любой информацией, являющейся существенной для целей дополнительного надзора.
(2) Компетентные органы, ответственные за осуществление дополнительного надзора, имеют доступ к любой информации, являющейся существенной для целей дополнительного надзора, запрашиваемой прямо или косвенно от субъектов финансового конгломерата, независимо от того, являются ли они регулируемыми субъектами или нет.
(3) Любой регулируемый или нерегулируемый субъект Республики Молдова, включенный в сферу применения дополнительного надзора, предоставляет информацию по требованию координатора.

Статья 15. Проверка информации
(1) При применении настоящего закона компетентные органы Республики Молдова для проверки в определенных случаях информации о принадлежащем финансовому конгломерату регулируемом или нерегулируемом субъекте, офис которого находится в другом государстве, обращаются к органам соответствующего государства для проведения данной проверки на основании заключенных в этом отношении соглашений о сотрудничестве.
(2) Если компетентные органы Республики Молдова получают обращение, указанное в части (1), таковые, на основании заключенных в этом отношении соглашений о сотрудничестве и согласно своим функциям, либо проводят проверку, либо дают обратившемуся компетентному органу

разрешение на осуществление самостоятельной проверки.

Статья 16. Органы управления смешанного холдингового финансового общества
(1) Управление/руководство деятельностью смешанного холдингового финансового общества – юридического лица Республики Молдова должно быть обеспечено не менее чем тремя лицами, отвечающими требованиям квалификации, репутации и опыта, установленным отраслевыми нормами, применяемыми к регулируемому субъекту смешанного холдингового финансового общества.
(2) Смешанные холдинговые финансовые общества уведомляют координатора о назначении на должность лиц, указанных в части (1), в том числе в случае, когда координатор является компетентным органом другого государства, с которым заключены в этом отношении соглашения о сотрудничестве.
(3) Координатор отслеживает на постоянной основе выполнение требований, указанных в частях (1) и (2), применяя при их несоблюдении предусмотренные статьей 19 меры или санкции.

Статья 17. Финансовая отчетность смешанных холдинговых финансовых обществ
(1) Смешанные холдинговые финансовые общества – юридические лица Республики Молдова должны организовывать и вести бухгалтерский учет в соответствии с положениями законодательства по бухгалтерскому учету и стандартами бухгалтерского учета и составлять финансовую отчетность.
(2) Управляющие и лица, обеспечивающие руководство смешанными холдинговыми финансовыми обществами, несут ответственность за применение положений части (1).
(3) Смешанные холдинговые финансовые общества обязаны представлять координатору консолидированную финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, требуемые координатором для целей дополнительного надзора.

Статья 18. Внешний аудит смешанного холдингового финансового общества
(1) Финансовая отчетность смешанного холдингового финансового общества подлежит аудиторским проверкам со стороны аудиторского общества в соответствии с законодательством в данной области.
(2) Смешанное холдинговое финансовое общество обязано заключить договор с аудиторским обществом, одобренным координатором, согласно отраслевым нормам (нормативным актам компетентных органов), исходя из структуры смешанного холдингового финансового общества (регулируемые субъекты – дочерние предприятия общества).
(3) Координатор имеет доступ к любым документам, составленным аудиторским обществом в рамках аудиторской проверки финансовой отчетности смешанных холдинговых финансовых обществ.
(4) Аудиторское общество смешанного холдингового финансового общества должно незамедлительно информировать координатора об ознакомлении с любым фактом или решением в связи со смешанным холдинговым финансовым обществом или с регулируемым субъектом в составе финансового конгломерата, которое:
a) представляет значительное нарушение настоящего закона и/или норм либо других изданных для применения настоящего закона нормативных актов;
b) может навредить деятельности финансового конгломерата;
c) может привести к отказу аудиторского общества высказать свое мнение по финансовой отчетности или к высказыванию мнения с оговоркой.
(5) По требованию координатора аудиторское общество смешанного холдингового финансового общества обязано предоставить любые детали, разъяснения и объяснения по данным, содержащимся в консолидированной финансовой отчетности смешанного холдингового финансового общества.
(6) Добросовестное выполнение аудиторским обществом обязательства информировать координатора в случаях, предусмотренных настоящим законом, не является нарушением обязательства соблюдения конфиденциальности информации о деятельности, взятого на себя аудиторским обществом в соответствии с законом или договорными условиями, и не влечет его ответственности.

(7) Координатор может отозвать одобрение, данное аудиторскому обществу на основании части (2), в случае, если аудиторское общество не выполняет должным образом функции, предусмотренные настоящим законом, или не соблюдает особые требования этического и профессионального поведения.

Статья 19. Меры и санкции

(1) Если регулируемые субъекты – юридические лица Республики Молдова являются частью финансового конгломерата и соблюдают требования в отношении достаточности капитала, концентрации рисков, внутригрупповых сделок, механизмов внутреннего контроля и процессов управления рисками, предусмотренные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, но несмотря на это их платежеспособность подвергается опасности или внутригрупповые сделки либо концентрация рисков ведут к ухудшению финансовой позиции регулируемых субъектов, координатор, если он представляет компетентный орган Республики Молдова, может принять в отношении смешанного холдингового финансового общества следующие меры:

a) заключение соглашения с членами органа управления смешанного холдингового финансового общества, включающего программу мер;

b) запрос информации от аудитора;

c) принятие решения о замене аудитора.

(2) Если регулируемые субъекты или смешанное холдинговое финансовое общество – юридические лица Республики Молдова, входящие в финансовый конгломерат, не соблюдают требования в отношении достаточности капитала, концентрации рисков, внутригрупповых сделок и, соответственно, механизмов внутреннего контроля и процессов управления рисками, предусмотренные настоящим законом и разработанными для его применения нормативными актами, не соблюдают предписанные особые условия или принятые обязательства по дополнительному надзору или не соблюдают любую из предписанных частью (1) мер, координатор, в случае если он представляет компетентный орган Республики Молдова, может применить в отношении смешанного холдингового финансового общества следующие санкции:

a) письменное предупреждение;

b) отстранение от должности на определенный срок одного или нескольких лиц, обеспечивающих руководство обществом;

c) штраф, наложенный на смешанное холдинговое финансовое общество, минимальный и максимальный пределы которого являются самыми большими значениями, вытекающими из применения процентов 0,05% и 1% как в отношении общего оборота, зафиксированного в предыдущем отчетном году регулируемым субъектом страхового подсектора, дочерним предприятием смешанного холдингового финансового общества, зафиксировавшего наибольший общий оборот, так и в отношении минимального первоначального регулируемого капитала регулируемого субъекта банковского/небанковского и инвестиционного подсекторов – дочернего предприятия смешанного холдингового финансового общества; если данный подсектор состоит из нескольких дочерних предприятий, которые являются регулируемыми субъектами, размер штрафа определяется соотношением к минимальному капиталу регулируемого субъекта, который достигает наивысший уровень минимального капитала;

d) штраф, наложенный на члена органа управления в размере от 1 до 100 средних заработных плат физического лица, которому назначено наказание, за последние 12 месяцев, включающие все полученные доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

e) распоряжение о замене смешанным холдинговым финансовым обществом лица/лиц, обеспечивающих руководство обществом.

(3) На период отстранения от должности, осуществленного по распоряжению координатора на основании пункта b) части (2), смешанное холдинговое финансовое общество в соответствии с положениями настоящего закона обеспечивает назначение лица для временного руководства обществом.

(4) Размер штрафа соответствует тяжести совершенного деяния.

(5) Соответствующие компетентные органы, в том числе координатор, обеспечивают, при

необходимости, согласование своей надзорной деятельности. Координатор сообщает компетентным органам других государств, регулируемые субъекты которых являются частью финансового конгломерата и с которыми заключены соглашения о сотрудничестве в данном отношении, о констатациях, осуществленных согласно положениям частей (1) и (2).
(6) Если координатор финансового конгломерата является органом другого государства, с которым заключены в данном отношении соглашения о сотрудничестве, для применения мер и санкций к смешанным холдинговым финансовым обществам – юридическим лицам Республики Молдова он сообщает компетентным органам Республики Молдова об осуществленных констатациях в целях применения ими мер и/или санкций в соответствии с положениями настоящего закона и соглашениями о сотрудничестве.
(7) Компетентные органы тесно сотрудничают с тем, чтобы санкции и принятые меры имели ожидаемые последствия.
(8) Для целей дополнительного надзора компетентные органы могут применять соответствующим образом к поднадзорным регулируемым субъектам любые меры или санкции, предусмотренные отраслевыми нормами.

Статья 20. Оспаривание актов координатора
Акты, принятые координатором согласно положениям настоящего закона, могут быть оспорены в административном суде в соответствии с законодательством.

Статья 21. Сотрудничество с компетентными органами других государств
(1) В целях дополнительного надзора, предусмотренного настоящим законом, компетентные органы могут заключать с компетентными органами одного или нескольких государств соглашения о способах осуществления дополнительного надзора за регулируемыми субъектами финансового конгломерата.
(2) Без ущерба для отраслевых норм компетентные органы Республики Молдова проверяют, подвергаются ли регулируемые субъекты, центральный офис материнского предприятия которых находится в другом государстве, надзору со стороны компетентного органа соответствующего государства, равноценному предусмотренному настоящим законом в отношении дополнительного надзора за регулируемыми субъектами.
(3) Проверка, указанная в части (2), осуществляется по требованию материнского предприятия или любого регулируемого субъекта, лицензированного в Республике Молдова, либо осуществляется по собственной инициативе координатором из Республики Молдова. Данный компетентный орган обязан проконсультироваться с остальными соответствующими компетентными органами и приложить все необходимые усилия для соблюдения действующего законодательства при осуществлении надзорной деятельности.
(4) Если компетентный орган не согласен с решением другого компетентного органа в отношении равнозначности дополнительного надзора, осуществляемого компетентным органом другого государства, применяются положения соглашений о сотрудничестве.
(5) В отсутствие равнозначного надзора соответствующие компетентные органы назначают координатора и применяют, по аналогии, положения о дополнительном надзоре за регулируемыми субъектами.

Глава IV
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Соответствие европейскому законодательству
Настоящий закон является переложением глав I и II, за исключением статей 9a, 9b, 12a и 12b Директивы 2002/87/CE от 16 декабря 2002 года Европейского Парламента и Совета о дополнительном надзоре за кредитными институтами, страховыми компаниями и инвестиционными фирмами в составе финансовых конгломератов, и о внесении изменений в Директивы 73/239/ЕЭС, 79/267/ЕЭС, 92/49/ЕЭС, 92/96/ЕЭС, 93/6/ЕЭС, 93/22/ЕЭС Совета и в Директивы 98/78/ЕС, 2000/12/ЕС Европейского парламента и Совета, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 35 от 11 февраля 2003 года.

Статья 23. Вступление в силу настоящего закона
(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.
(2) В течение десяти месяцев со дня вступления в силу настоящего закона Правительству, Национальному банку Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или принять необходимые для исполнения положений настоящего закона нормативные акты.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА
Андриан КАНДУ

№ 250. Кишинэу, 1 декабря 2017 г.

Смотрите также

Метки
закон [3]
дополнительный надзор за банками [4]
страховщиками [5]
перестраховщиками [6]
и инвестиционными обществами [7]
финансовый конгломерат [8]
№ 250 [9]
01.12.2017 [10]
в силу 29.03.2018 [11]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/zakon-o-dopolnitelnom-nadzore-za-bankami-strahovshchikamiperestrahovshchikami-i

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/Lege 250_Rusa.pdf [2] https://www.bnm.md/files/Lege 250_Rusa.doc [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=закон [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=дополнительный надзор за банками [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=страховщиками [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=перестраховщиками [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=и инвестиционными обществами [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансовый конгломерат [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 250 [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=01.12.2017 [11] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=в силу 29.03.2018