



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 405

от 21 июня 2023 г.

Кишинэу

**О проекте закона о внесении изменений в некоторые
нормативные акты (обеспечение передачи обязанностей
согласно Закону № 178/2020 о внесении изменений
в некоторые нормативные акты)**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты (обеспечение передачи обязанностей согласно Закону № 178/2020 о внесении изменений в некоторые нормативные акты).

Премьер-министр

ДОРИН РЕЧАН

Контрасигнуют:

Министр финансов

Вероника Сирецяну

Министр юстиции

Вероника Михайлов-Морару

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о внесении изменений в некоторые нормативные акты (обеспечение передачи обязанностей согласно Закону № 178/2020 о внесении изменений в некоторые нормативные акты)**

Ст. I. – В Закон о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297–300, ст. 544), внести следующие изменения:

1. Часть (1) статьи 11¹ изложить в следующей редакции:

«(1) До окончательного разрешения дела в административном суде не может быть приостановлено исполнение актов Национального банка, относящихся к сфере денежной и валютной политики, включая защитные меры или меры финансовой стабилизации, актов Национального банка по применению инструментов резолюции, в отношении установления процедуры оздоровления, исправления, специального и/или временного управления субъектами, находящимися под надзором Национального банка, приостановления или отзыва лицензии, разрешения, заключения, утверждения или подтверждения, выданного субъектам, находящимся под надзором Национального банка, приостановления деятельности или исключения из регистра субъектов, находящихся под надзором Национального банка, возбуждения процесса принудительной ликвидации банков или страховых или перестраховочных обществ, актов Национального банка, принятых в процессе оценки и надзора качества акционеров/участников и лиц, занимающих руководящие должности в поднадзорных Национальному банку субъектах, а также актов и мер, реализованных Национальным банком, специальным управляющим или ликвидатором в ходе банковской резолюции, страхового или перестраховочного общества или в ходе принудительной ликвидации банка, страховочного или перестраховочного общества.»;

2. Статья 25:

в части (2) после слов «Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции» дополнить текстом «и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022»;

в части (3) после слов «Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции» дополнить «и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022»;

3. Статья 75¹:

в части (1) текст «банка /учреждения по валютному обмену» заменить текстом «поднадзорного субъекта»;

в части (8):

в первом предложении слово «банка» заменить текстом «поднадзорного субъекта, кроме указанного в части (9),»;

во втором предложении слова «банка» и «банку» заменить словами «поднадзорного субъекта» и «поднадзорному субъекту», соответственно».

4. Статья 75²:

Дополнить частями (2¹) и (2²) следующего содержания:

«(2¹) Санкции, санкционные и надзорные меры, которые могут быть применены Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022, применяются руководящими органами Национального банка, уполномоченными на это в соответствии с Законом о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022.

(2²) Санкции, санкционные и надзорные меры, меры по оздоровлению и меры по стабилизации, которые могут быть применены Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007, Законом о бюро кредитных историй № 122/2008 и Законом о небанковских кредитных организациях № 1/2018 применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, за исключением приостановления деятельности или лицензии, отзыва лицензии или другого разрешительного документа или исключения из реестра, что является компетенцией Исполнительного комитета.»;

в части (3) слова «и исправительных мер» заменить текстом «, исправительных мер и мер по стабилизации»;

в части (11):

в пункте а), в обоих случаях слово «банка» заменить словами «поднадзорного субъекта»;

в пункте б) и пункте с) слова «учреждения по валютному обмену» заменить словами «поднадзорного субъекта»;

Ст. II. – В Закон о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, № 112-116, ст. 506) внести следующие изменения:

1. По всему тексту закона слова «филиал», «представительство», «филиал и представительство», «филиал или представительство», «филиал

и/или представительство», «филиал/представительство», «филиалы и представительства» в любой грамматической форме заменить словами «отделение» и «отделения» в соответствующей грамматической форме.

2. В пункте d) части (2) статьи 9 слова «филиалам и представительствам» заменить словами «отделениям».

3. В части (6) статьи 28 текст «бюджета органа надзора» заменить словами «государственного бюджета».

4. Статья 29:

В части (2) слова «филиалы и открывать представительства» заменить словом «отделения»;

В части (3) «филиалы и открывать представительства» заменить словом «отделения»;

5. В части (9) статьи 31 цифры «10» заменить цифрами «30»;

6. Статью 46 дополнить частью (5¹) следующего содержания:

«(5¹) С целью осуществления надзора орган надзора может запросить у органов государственной власти и других лиц любую имеющуюся у них информацию о деятельности ассоциаций и их членах и администраторах.»

7. Наименование главы X изложить в следующей редакции: «НАРУШЕНИЯ, САНКЦИИ И СТАБИЛИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ. ФОНД СТАБИЛИЗАЦИИ».

8. Статью 49 изложить в следующей редакции:

«Статья 49. Нарушения, санкции и стабилизационные меры

(1) Нарушениями считаются:

а) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных органом надзора в целях исполнения закона;

б) нарушение условий и ограничений, установленных в лицензии, или условий и ограничений, установленных в разрешениях, предусмотренных настоящим законом;

в) препятствование осуществлению надзорной функции, невыполнение предписаний и других стабилизационных мер, примененных надзорным органом, и/или нарушение соглашения о стабилизационных мерах;

г) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного предоставления финансовой отчетности;

д) непредставление, несвоевременное представление, допущение нарушений при представлении финансовых и других отчетов и

информации, либо представление недостоверной/неполной/противоречивой информации;

(2) Если устанавливается, что ссудо-сберегательная ассоциация, центральная ассоциация и/или администраторы ассоциации/центральной ассоциации допустили нарушения, орган надзора может применить следующие санкции:

а) письменное предупреждение;

б) штраф в размере до 10% от дохода операционной деятельности ассоциации (которые включают проценты, комиссионные, пени, иные платежи, связанные с выданными кредитами, а также проценты, связанные с финансовыми инвестициями и прочими операционными доходами), полученного в предыдущем году или, в случае продолжительности деятельности менее одного года, от полученного за период деятельности, но не менее 5 000 леев;

с) штраф, налагаемый на администраторов, в размере от 1 до 10 средних окладов санкционированного физического лица, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом среднего оклада за:

1) последние 12 месяцев работы в ссудо-сберегательной ассоциации до даты выявления нарушения;

2) общий стаж работы в ссудо-сберегательной ассоциации до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев;

3) последние 12 месяцев работы в ссудо-сберегательной ассоциации, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

4) общий стаж работы в ссудо-сберегательной ассоциации до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

d) приостановить действие лицензии;

e) отозвать лицензию;

f) отозвать утверждение в должности администраторов;

g) назначить для ассоциации специальное управление в соответствии с настоящим законом и нормативными актами, изданных органом надзора в целях исполнения закона.

(3) При установлении случаев, указанных в части (1), или в случае ухудшения финансового состояния ассоциации, орган надзора вправе применить следующие стабилизационные меры:

а) издать предписания о прекращении и ликвидации нарушений;

б) распорядится о возврате дебитору всех платежей, предусмотренных договором (которые включают проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей), за исключением первоначальной суммы, выплаченной по договору займа, в случае нарушения положений пункта б) части (3³) статьи 8 и пунктов h) и i) статьи 10;

- с) заключить с ассоциацией соглашение, предусматривающее стабилизационные меры;
 - d) не заниматься новыми видами деятельности;
 - e) ввести дополнительные требования к отчетности;
 - f) ограничить или приостановить деятельность, предусмотренную настоящим законом, до устранения выявленных нарушений;
 - g) предписать отстранение от должности или увольнение администраторов и/или требовать от ассоциации не выплачивать никому из администраторов или служащих ассоциации дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу;
 - h) требовать от ассоциации не устанавливать процентные ставки по ссудам и сберегательным вкладам на уровне, который может негативно повлиять на финансовое положение ассоциации;
 - i) запретить осуществление деятельности через определенные отделения и/или запретить создание отделений;
 - j) требовать реорганизацию путем объединения или дробления.
- (4) Установление фактов нарушений, применение санкций и стабилизирующих мер осуществляются в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и нормативными актами органа надзора. Санкции могут применяться одновременно со стабилизирующими мерами или независимо от них.».

9. Статья 55:

часть (5) изложить в следующей редакции:

„(5) Совет формируется из семи членов на пятилетний срок общим собранием центральной ассоциации из списка кандидатов, выдвигаемых ассоциациями, владеющими лицензией на осуществление деятельности. Председатель совета избирается и отзывается советом.»

часть (8) изложить в следующей редакции:

«(8) Администраторы ассоциаций могут быть членами центральной ассоциации.».

Ст. III. – В Закон о бюро кредитных историй № 122/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 316-321, ст.546) внести следующие изменения:

1. По всему тексту закона слова «компетентный публичный орган», «коммерческий банк» и «коммерческие банка» в любой грамматической форме заменить соответственно словами «орган надзора», «лицензированный банк» и «лицензированные банки» в соответствующей грамматической форме.

2. В части (11) статьи 6 слово «информации» заменить текстом «, применяемые к информации, представленной источниками формирования кредитных историй,» а слова «коммерческих банков» исключить.

3 В части (6) статьи 13 текст «Закона о рекламе № 1227/1997» заменить текстом «Закона о рекламе № 62/2022».

4. Статья 17:

Части (1) и (2) изложить в следующей редакции:

«(1) Регулирование и надзор деятельности бюро кредитных историй осуществляются органом надзора в предусмотренном настоящим законом порядке.

(2) В случае если источниками формирования кредитных историй/пользователи кредитных историй являются субъекты, находящимися под надзором Национального банка Молдовы

в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995, он проверяет в рамках процесса надзора за соответствующими субъектами достоверность информации, представленной банками в бюро кредитных историй, и правильность использования кредитных отчетов. Нарушение соответствующими субъектами положений настоящего закона санкционируется согласно настоящему закону.»;

в части (4) слова «и Национальный банк Молдовы пользуются» заменить словом «пользуется»;

дополнить частью (4¹) следующего содержания:

«(4¹) В целях осуществления надзора орган надзора может запросить у публичных органов и других лиц любую имеющуюся у них информацию о деятельности кредитных бюро, должностных лицах, владельцах долей участия/акционерах и их выгодоприобретающих собственников.»;

часть (6) изложить в следующей редакции:

«(6) Нормативными актами органа надзора могут быть установлены обязанности по предоставлению отчетности для источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй перед органом надзора в целях осуществления полномочий по надзору за бюро кредитных историй.».

5. В статье 18:

часть (4) дополнить предложением следующего содержания: «В течение всего срока своей деятельности кредитное бюро обязано соблюдать требования, установленные для получения лицензии.»;

часть (5) дополнить словами «и перечисляются в государственный бюджет»;

часть (б) изложить в следующей редакции: «(б) Плата за переоформление лицензии, за выдачу копии или дубликата лицензии составляет 10% от платы за выдачу лицензии и перечисляется в государственный бюджет.»».

6. Статью 19 изложить в следующей редакции:

Статья 19. Нарушения, санкции и исправительные меры.

(1) Нарушениями считаются:

- а) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных органом надзора в целях исполнения закона;
- б) нарушение условий и ограничений, установленных в лицензии, или условий и ограничений, установленных в разрешениях, предусмотренных настоящим законом;
- в) препятствование осуществлению надзорной функции, невыполнение предписаний и других мер, предписанных органом надзора;
- г) непредставление, несвоевременное представление недостоверной/неполной/противоречивой информации.

(2) Если бюро кредитных историй и/или ответственные лица бюро кредитных историй допустили нарушения, указанные в части (1), орган надзора может применить следующие санкции:

- а) письменное предупреждение;
- б) штраф в размере до 10% от дохода операционной деятельности, осуществленной на основе лицензии, полученного в предыдущем году или, в случае продолжительности деятельности менее одного года, от полученного за период деятельности, но не менее 5 000 леев;

в) штраф, налагаемый на должностное лицо бюро кредитных историй, в размере от 1 до 10 средних окладов санкционированного физического лица, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом среднего оклада за:

1) последние 12 месяцев работы в бюро кредитных историй до даты выявления нарушения;

2) общий стаж работы в бюро кредитных историй до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев;

3) последние 12 месяцев работы в бюро кредитных историй, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

4) общий стаж работы в бюро кредитных историй до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

- д) приостановить действие лицензии;
- е) отозвать лицензию;

(3) При установлении случаев, указанных в части (1), или если непрерывность деятельности и/или безопасность информации могут быть затронуты рисками, выявленными органом надзора, он вправе применить следующие исправительные меры:

- a) издать предписания о прекращении и ликвидации нарушений;
- b) ввести дополнительные требования к отчетности;
- c) потребовать проведение независимого технического аудита в случаях, предусмотренных частью (8) статьи 17;
- d) предписать внесение изменений в правила функционирования информационной системы и/или нормы информационной безопасности;
- e) потребовать замещение должностных лиц.

(4) Если источники формирования кредитных историй или пользователи кредитных историй допустили нарушения, указанные в пунктах a), c) и d) части (1), надзорный орган может наложить штраф в размере от 5 000 до 15 000 леев.

(5) Установление фактов нарушений, применение санкций и исправительных мер осуществляются в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и нормативными актами органа надзора. Санкции могут применяться одновременно с исправительными мерами или независимо от них.».

Ст. IV. – В Кодекс Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 78-84, ст.100) внести следующие изменения:

1. Дополнить статьей 290¹ следующего содержания:

Статья 290¹. Деятельность без разрешения на небанковском финансовом рынке

Осуществление профессиональной деятельности на небанковском финансовом рынке, регулируемом и контролируемом Национальным банком Молдовы, без разрешительного акта или без выполнения установленного законом условия регистрации для осуществления такой деятельности,

влечет наложение штрафа от 60 до 300 условных единиц.».

2. В частях (1) и (2) статьи 304 слова «лицензированными или авторизованными» заменить текстом «, которые согласно закону являются лицензированными или авторизованными».

3. **Статья 304²:**

в части (1) слова «Осуществление профессиональной деятельности на небанковском финансовом рынке без лицензии или разрешения» заменить текстом «Осуществление профессиональной деятельности на небанковском финансовом рынке без лицензии или разрешения, которая

согласно закону лицензируется и разрешается Национальной комиссией по финансовому рынку»;

в части (6) после слов «лицензированными или авторизованными» дополнить текстом «согласно закону».

4. В части (2) статьи 304³ слова «Осуществление деятельности на небанковском финансовом рынке с нарушением» заменить словами «Осуществление деятельности участниками небанковского финансового рынка с нарушением».

5. Статьи 305-310, 310² и 310³ признать утратившими силу.

6. В части (1) статьи 402 после текста «290» дополнить текстом « , 290¹»;

7. В части (1) статьи 404 текст «302-310³» заменить текстом «302-304⁴, 310¹»;

Ст. V. – В Закон о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 170-175, ст. 494) внести следующие изменения:

1. В статье 3 часть (2) изложить в следующей редакции:

«(2) Настоящий закон не применяется к лицензированной, разрешенной или сертифицированной деятельности в финансовой (банковской и небанковской) сфере.»;

2. В Приложении № 1, в таблице I строки 15-23, включительно, исключить.

Ст. VI. – Пункт b¹) части (3) статьи 99 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст.661) изложить в следующей редакции:

«b¹) штраф, налагаемый на управляющего, в размере от 1 до 100 средних заработных плат наказанного физического лица за последние 12 месяцев, включающий все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу) за:

1) последние 12 месяцев работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег до даты выявления нарушения;

2) общий стаж работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев;

3) последние 12 месяцев работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

4) общий стаж работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;».

Ст. VII. – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 108-112, ст. 200) внести следующие изменения:

1. В части (8) статьи 5 текст «Законом о подаче петиций № 190/1994 и» исключить;

2. Часть (4¹) статьи 7 изложить в следующей редакции:

«(4¹) Небанковские кредитные организации в соответствии с Законом о бюро кредитных историй № 122/2008, обязаны представлять конфиденциальную информацию о клиентах бюро кредитных историй.»;

3. В части (2) статьи (11) второе предложение изложить в следующей редакции: «Плата за выдачу разрешения органа надзора на создание небанковской кредитной организации составляет 2000 леев и перечисляется в государственный бюджет.».

4. Часть (1) статьи 20:

в пункте b) слова «неисполнение предписаний надзорного органа об устранении нарушений в осуществляемой деятельности» заменить текстом «неисполнение предписаний надзорного органа об устранении нарушений в осуществляемой деятельности и/или требований о применении исправительных мер»;

дополнить пунктами e) и f) следующего содержания:

e) препятствование осуществления надзорных обязательств надзорным органом.

f) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного предоставления финансовой отчетности.».

5. В статье 23:

пункт d) части (4) изложить в следующей редакции:

«d) порядку представления отчетов надзорному органу, включая периодичность, форму и порядок заполнения отчетов;»;

дополнить частью (7) следующего содержания:

«(7) В целях осуществления надзора орган надзора может запросить у публичных органов и других лиц любую имеющуюся у них информацию о деятельности небанковских кредитных организаций, администраторов, владельцев долей участия/акционеров и их выгодоприобретающих собственников.»;

6. Статью 24 изложить в следующей редакции:

«**Статья 24. Нарушения, исправительные меры и санкции**

(1) Нарушениями считаются:

а) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных органом надзора в целях исполнения закона;

б) препятствование осуществлению надзорных функций, невыполнение предписаний и других мер, предписанных надзорным органом;

в) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного предоставления финансовой отчетности;

г) непредставление, несвоевременное представление, либо представление недостоверной/неполной/противоречивой информации бюро кредитных историй.

(2) В случае выявления фактов допущения небанковской кредитной организацией, ее владельцами и/или администраторами нарушений надзорным органом могут быть применены следующие санкции:

а) письменное предупреждение;

б) штраф в размере до 10% от дохода операционной деятельности организации (которые включают проценты, комиссионные, пени, другие платежи, связанные с предоставленными кредитами/финансовым лизингом, а также проценты по финансовым вложениям и другим операционным доходам), полученного на конец предыдущего года или, в случае продолжительности деятельности менее одного года, от полученного за период деятельности, но не менее 10 000 леев;

в) штраф, налагаемый на администраторов, в размере от 1 до 10 средних окладов санкционированного физического лица, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом среднего оклада за:

1) последние 12 месяцев работы в небанковской кредитной организации до даты выявления нарушения;

2) общий стаж работы в небанковской кредитной организации до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев;

3) последние 12 месяцев работы в небанковской кредитной организации, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

4) общий стаж работы в небанковской кредитной организации до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

d) в случае нарушения положений, применяемых к владельцу согласно Регламенту о прозрачности структуры собственности небанковской кредитной организации, утвержденному Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку №41/4/2018, – штраф, примененный к владельцу небанковской кредитной организации, в размере до 50% стоимости владения в уставном капитале организации (рассчитанной по номинальной стоимости для небанковских кредитных организаций в форме акционерных обществ);

e) приостановление деятельности с учетом положений пунктов b)-f) части (1) статьи 20;

f) исключение из Регистра с учетом положений пункта b) части (2) статьи 20.

(3) При констатации нарушений, предусмотренных частью (1) и/или их вовлечения в сомнительную или рискованную деятельность, надзорный орган может предписать небанковской кредитной организации следующие исправительные меры:

a) издать предписания о прекращении и ликвидации нарушений;

b) распорядится о возврате дебитору всех платежей, предусмотренных договором (которые включают проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей), за исключением первоначальной суммы, выплаченной по кредитному договору или вступительной суммы актива по договору финансового лизинга. Этот пункт применяется в случае нарушения положений пункта b) части (3³) статьи 5 и пунктов e), e¹) и f) части (1) статьи 9;

d) ограничить либо приостановить деятельность, предусмотренную настоящим законом, до устранения констатированных нарушений;

e) предписать прекращение деятельности через определенные отделения/вспомогательные офисы;

f) запрет заниматься новым видом небанковской кредитной деятельности;

g) временный запрет должностным лицам выполнять свои обязанности или замена администраторов;

h) ввести дополнительные требования к отчетности.

(4) В случае нарушения положений пункта b) части (3³) статьи 5 и пунктов e), e¹) и f) части (1) статьи 9 небанковская кредитная организация

вправе требовать возмещения только первоначальной суммы, перечисленной согласно кредитному договору/выданному финансовому лизингу, без притязания на другие платежи, предусмотренные в договоре (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей). Настоящие положения также применяются в случае, если небанковская кредитная организация передала третьему лицу право взыскания задолженностей по кредитному договору/выданному финансовому лизингу.

(5) Установление фактов нарушений, применение санкций и исправительных мер осуществляются в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и нормативными актами органа надзора. Санкции могут применяться одновременно с исправительными мерами или независимо от них.».

Ст. VIII. – В Закон о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133, ст. 229) внести следующие изменения:

1. В статье 10:

часть (17), текст «бюджет органа надзора» заменить текстом «государственный бюджет»;

часть (18) изложить в следующей редакции «(18) Плата за переоформление лицензии, за выдачу копии или дубликата лицензии составляет 10% от сбора за выдачу лицензии и перечисляется в государственный бюджет.»».

2. В части (2) статьи 13 слова «за правонарушение» заменить словами «согласно настоящему закону».

3. В части (2) статьи 14 слова «за правонарушение» заменить словами «согласно настоящему закону».

4. В пункте b) части (5) статьи 16 слова «за правонарушение» заменить словами «согласно настоящему закону».

5. В части (3) статьи 18 текст «и уплатой соответствующего сбора» исключить.

6. Статья 30:

В части (16) текст «орган надзора» заменить текстом «Национальная комиссия по финансовому рынку»;

часть (30) изложить в следующей редакции:

«(30) В соответствии с частью (25) настоящей статьи, в отступление от положений второго предложения части (2) статьи 25 и части (3) Закона о

Национальном банке Молдовы № 548/1995 должности членов совета общества и членов комитета по аудиту могут выполняться работниками или членами надзорного органа. Назначение членов совета страхового или перестраховочного общества и комитета по аудиту осуществляется в соответствии с положениями Закона об акционерных обществах № 1134/1997, настоящего закона и других нормативных актов и подлежит утверждению органом надзора.».

7. В статье 82:

часть (9), первое предложение изложить в следующей редакции:

«На период специального управления права и обязанности совета общества и исполнительного органа страхового или перестраховочного общества приостанавливаются и таковые осуществляются специальными управляющими.»;

дополнить частью (9¹) следующего содержания:

«(9¹) В случае применения специального управления в качестве инструмента резолюции согласно пункту b) части (7) статьи 80, не затрагивая положение части (9), права и обязанности акционеров страхового или перестраховочного общества приостанавливаются, за исключением случаев увеличения уставного капитала и созыва общего собрания в этом смысле.».

8. Статью 107 дополнить частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) Сбор за регистрацию в Реестре страховых агентов и агентов банкашуранс составляет 200 леев для физических лиц и 2000 леев для юридических лиц и перечисляются в государственный бюджет.»;

9. В пункте d) части (2) статьи 108 после слова «осуществлять» дополнить словом «лишь»;

10. В статье 110:

в части (5) слова «бюджет органа надзора» заменить словами «государственный бюджет»;

часть (6) изложить в следующей редакции «(6) Плата за переоформление лицензии, за выдачу копии или дубликата лицензии составляет 10% от сбора за выдачу лицензии и перечисляется в государственный бюджет.»”.

11. В статье 117 часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Без ущерба для положений части (9) статьи 122, при проведении контроля, при констатации фактов, составляющих нарушения, при применении санкций и мер, предусмотренных настоящим законом, применяются соответственно положения частей (1)-(4), части (7), части (8),

частей (10)-(11) статьи 75¹ и частей (3)-(6) и частей (10)-(15) статьи 75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и положения нормативных актов надзорного органа.».

12. Статья 122:

В части (2):

пункт а) слово «предупреждение» заменить словами «письменное предупреждение»;

пункт с) изложить в следующей редакции:

«с) штраф за правонарушение, налагаемый на лицо, занимающее руководящую должность или лицо, занимающее ключевую должность в страховом или перестраховочном обществе, в отделении страховых или перестраховочных обществ из третьих стран или посредника в страховании и/или перестраховании, в размере от 1 до 100 средних окладов санкционированного физического лица, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом среднего оклада за:

1) последние 12 месяцев работы в соответствующем поднадзорном субъекте до даты выявления нарушения;

2) общий стаж работы в соответствующем поднадзорном субъекте до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев;

3) последние 12 месяцев работы в соответствующем поднадзорном субъекте, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

4) общий стаж работы в соответствующем поднадзорном субъекте до даты выявления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;»;

дополнить пунктами с¹)- с³) следующего содержания:

с¹) штраф, налагаемый на физическое лицо, исполняющее актуарную должность, в размере от 10 000 леев до 1 миллиона леев;

с²) штраф, налагаемый на посредника в страховании-физическое лицо, от 5000 леев до 1 миллиона леев;

с³) штраф, налагаемый на физическое лицо, кроме указанных в пунктах с), с¹), с²), в размере от 5000 леев до 1 миллиона леев. »;

в пункте d), после слова «общества» дополнить текстом «, или на отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих стран,»;

пункт g), после первого слова «общества» дополнить текстом «и/или на выгодоприобретающего собственника,»;

дополнить пунктом g¹) следующего содержания:

«g¹) штраф в размере до удвоенной величины выгоды, полученной в результате нарушения, если данная выгода может быть определена;»;

пункт k) дополнить словами «или отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих стран».

Дополнить частью (3¹) следующего содержания:

«(3¹) Санкции, предусмотренные в пунктах а), с)-с³) и h) части (2), налагаются на лица, которым может вменяться в вину нарушение, которое не имело бы места, если бы соответствующие лица надлежащим образом выполняли свои обязанности, вытекающие из служебных полномочий, установленных законодательству и нормативным актам, изданным для его применения, настоящего закона и внутренних основ управления деятельностью, либо, по обстоятельствам, налагаются на лица, по отношению к которым Национальный банк Молдовы считает, что они не действуют в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики и/или больше не отвечают требованиям репутации и компетентности, соответствующим характеру, степени и сложности деятельности банка и возложенных обязанностей.

Часть (8) признать утратившей силу.

Дополнить частями (12) и (13) следующего содержания:

«(12) Акты, которыми применяются санкции и/или меры в соответствии с настоящим законом, издаются Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы. Санкция, предусмотренная в пункте а) части (2) и меры надзора, предусмотренные в пунктах а) и b) части (1) статьи 116 могут применяться президентом, первым вице-президентом и вице-президентами Национального банка Молдовы.

(13) Санкции могут применяться одновременно с мерами, предусмотренными настоящим законом, или независимо от них.

Ст. IX. – Переходные и заключительные положения:

(1) Настоящий закон вступает в силу 1 июля 2023 года, за исключением частей (2), (3), (5) и (11) настоящей статьи, которые вступят в силу на день опубликования настоящего закона.

(2) До 30 июня 2023 года Национальная комиссия по финансовому рынку передаст в электронном виде базы данных, в том числе относящиеся к информационным системам, файловым хранилищам, необходимые для обеспечения реализации положений Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020 и обеспечения осуществления полномочий Национального банка Молдовы, предусмотренных ст. I Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020.

(3) В отступление от положений Закона об управлении публичной собственностью и ее разгосударствлении № 121/2007, до 30 июня 2023 года Национальная комиссия по финансовому рынку передает в Национальный банк Молдовы по учетной стоимости на дату передачи, информационные системы «SIREM» и «RCA Data», тексты кодов-источников соответствующих информационных систем, обновленные на день передачи, права пользования, имущество и документы, связанные с соответствующими информационными системами. Платежи за активы, которые передаются в соответствии с первым предложением, перечисляются в бюджет Национальной комиссии по финансовому рынку. Национальная комиссия по финансовому рынку создает комиссию по передаче и после согласования с Национальным банком Молдовы устанавливает сроки осуществления передачи и оформления актов передачи, которые не превысят дату 30 июня 2023 года, а также сроки осуществления платежей. Акты передачи, подписанные до 30 июня 2023 года, вступают в юридическую силу с 30 июня 2023 года. Положения настоящей части являются основанием для осуществления передачи информационных систем, текстов кодов-источников информационных систем, имущества, прав и документов, связанных с соответствующими информационными системами. Создание комиссии по передаче, установление ее обязанностей и фактическая передача осуществляются в соответствии с Положением о порядке передачи объектов публичной собственности, утвержденным Постановлением Правительства № 901/2015, в той части, где его положения не противоречат настоящей части.

(4) В отступление от ст. 23 Закона об Архивном фонде Республики Молдова № 880/1992, в целях обеспечения сохранности и во избежание утери или повреждения, Национальная комиссия по финансовому рынку заранее направит на постоянное хранение в государственные архивы, подведомственные Национальному архивному агентству, документы Государственного архивного фонда, временно находящиеся в архиве Национальной комиссии по финансовому рынку и составленные в период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2019 года, за исключением документов, связанных с лицензированием, разрешением, заключением, сертификацией, отзывом лицензии или исключением из реестра поднадзорных субъектов до 1 июля 2023 года.

(5) До 30 июня 2023 года Национальная комиссия по финансовому рынку передаст в Национальный банк Молдовы хранящиеся на бумажном носителе документы, касающиеся лицензирования, разрешения, заключения, сертификации, отзыва лицензии или исключения из реестра профессиональных участников страхового рынка, ссудо-сберегательных ассоциаций, небанковских кредитных организаций и бюро кредитных историй, а также хранящиеся на бумажных носителях документы, разработанные в период с 1 января 2020 г. по 30 июня 2023 г., касающиеся

отчетности и надзора за соответствующими субъектами, в том числе после отзыва лицензии. Документы на бумажном носителе, хранящиеся в Национальной комиссии по финансовому рынку до 30 июня 2023 года, в силу некоторых обязательств, установленных действующим законодательством, будут переданы до 5 июля 2023 года. Документы будут переданы в сшитых, запечатанных делах, с пронумерованными страницами и с составлением внутреннего списка документов в деле. По требованию Национального банка Молдовы Национальная комиссия по финансовому рынку передаст копии или выписки из документов, которые остаются в ее распоряжении и которые необходимы Национальному банку Молдовы для осуществления полномочий, предусмотренных пунктом р) части (1) статьи 5 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(6) В положениях нормативных актов, принятых Национальной комиссией по финансовому рынку, в части, где эти положения распространяются на страховые или перестраховочные общества, отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих стран, посредников в страховании и/или перестраховании, Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательные ассоциации, бюро кредитных историй и небанковские кредитные организации и/или регулируют полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку в отношении соответствующих субъектов, любая ссылка на Национальную комиссию по финансовому рынку считается обращением к Национальному банку Молдовы. Национальный банк Молдовы может изменить, отменить полностью или частично нормативные акты, принятые Национальной комиссией по финансовому рынку в той части, в которой они применяются к субъектам, упомянутым в первом предложении. Процесс подготовки нормативных актов, инициированный Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 года, продолжится с той стадии, на которой эти проекты находятся на 1 июля 2023 года.

(7) Изменения, предусмотренные Законом № 178/2020 о внесении изменений в некоторые нормативные акты не влияет на действие лицензий, разрешений, заключений для государственной регистрации, утверждений или записей, изданных или осуществленных Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 года, а также на другие индивидуальные административные акты, фактические акты, административные действия, изданные или осуществленные Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 года либо находящиеся в исполнении Национальной комиссией по финансовому рынку на 1 июля 2023 года. Без ущерба для действующего законодательства, которое устанавливает конкретные основания для отзыва, отмены или аннулирования, Национальный банк Молдовы может

отозвать, отменить или аннулировать полностью или частично документы, упомянутые в первом предложении.

(8) Запросы о разрешительных документах (выдача, переоформление, выдача копии, дубликата и т.п.) или запросы на регистрацию, поступившие в Национальную комиссию по финансовому рынку на основании законодательства, регулирующего деятельность страховых или перестраховочных обществ, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих страны, посредников в страховании и/или перестраховании, Национального бюро автостраховщиков Республики Молдова, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций и/или полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку в отношении соответствующих субъектов, которые не были решены до 1 июля 2023 г., с 1 июля 2023 г. будут рассмотрены и решены Национальным банком Молдовы в соответствии с действующим законодательством и при соблюдении следующих условий:

а) изменения, предусмотренные Законом о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020 не влияет на действительность любого административного действия, осуществленной Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 года в отношении запроса о разрешительном акте или запроса о регистрации, в том числе любой запрос Национальной комиссии по финансовому рынку, направленный заявителю до 1 июля 2023 года;

б) срок завершения административной процедуры, возбужденной на основании заявления о выдаче разрешительного акта или заявления о регистрации, продлевается с 1 июля 2023 года на срок, равный сроку, установленному в соответствии с действующим законодательством для решения заявления о разрешительном акте или заявления о регистрации. Продление срока завершения административной процедуры в соответствии с настоящим пунктом не влияет на право Национального банка Молдовы приостанавливать или продлевать в соответствии с действующим законодательством срок завершения административной процедуры.

с) плата, взимаемая Национальной комиссией по финансовому рынку в связи с запросом о выдаче разрешительного акта или заявления о регистрации, возвращается заявителю.

д) с 1 июля 2023 года Национальный банк Молдовы может распорядиться об использовании информационных систем Национального банка Молдовы в процессе рассмотрения заявлений относительно разрешительных актов или заявлений на регистрацию. Национальный банк Молдовы обеспечивает информирование заявителей об условиях доступа и способах использования информационных систем, используемых Национальным банком Молдовы, в процессе рассмотрения заявлений на получение разрешительных документов или заявлений на регистрацию.

(9) Любая процедура административного контроля, инициированная и осуществляемая Национальной комиссией по финансовому рынку на основании законодательства, регулирующего деятельность страховых или перестраховочных обществ, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих стран, посредников в страховании и/или перестраховании, Национального бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций и/или полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку в отношении соответствующих субъектов, которая не была завершена до 1 июля 2023 г. 1 июля 2023 года будет осуществляться Национальным банком Молдовы в соответствии с процедурными правилами, действующими с 1 июля 2023 года, при соблюдении следующих условий:

а) изменения, предусмотренные Законом о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020 не влияют на действительность любого административного действия, осуществленного Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 года в рамках соответствующей административной процедуры;

б) без ущерба для положения пункта с) срок завершения административной процедуры контроля продлевается с 1 июля 2023 года на срок, равным сроку завершения административной процедуры контроля, установленному в соответствии с законодательством, применимым к административной деятельности, осуществляемой Национальной комиссией по финансовому рынку до 1 июля 2023 г. Продление срока завершения соответствующей административной процедуры в соответствии с настоящей частью не влияет на право Национального банка Молдовы приостанавливать или продлевать в соответствии с действующим законодательством срок завершения данной административной процедуры.

с) если в рамках административной процедуры контроля до 1 июля 2023 года был составлен акт о результатах дистанционного контроля/анализа, срок, указанный в части (4) статьи 75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, течет с 1 июля 2023 года.

(10) Административная процедура, кроме предусмотренной частями (8) и (9), инициированная Национальной комиссией по финансовому рынку в отношении деятельности страховых или перестраховочных обществ, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих стран, посредников в страховании и/или перестраховании, Национального бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций, не завершенная до 1 июля 2023 года, будет завершена Национальным банком Молдовы в соответствии с действующим законодательством. Что касается соответствующей административной

процедуры, применяются соответствующим образом положения пунктов а) и b) части (8).

(11) Относительно административных процедур, указанных в частях (8)-(10), Национальная комиссия по финансовому рынку до 30 июня 2023:

а) без ущерба для положений части (5) второго предложения, передает в Национальный банк Молдовы административные дела, связанные с соответствующими административными процедурами. Передача административных дел не влияет на полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку по проведению административных процедур до 1 июля 2023 года.

b) информирует участника административной процедуры о проведении административной процедуры, начиная с 1 июля 2023 года, Национальным банком Молдовы и о продлении срока завершения административной процедуры согласно соответствующим положениям частей (8)-(10).

(12) Страховые или перестраховочные общества, отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих стран, посредники по страхованию и/или перестрахованию, Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательные ассоциации, бюро кредитных историй и небанковские кредитные организации, в той мере, в какой они имеют ежемесячные или ежеквартальные обязательства по отчетности перед Национальной комиссией по финансовому рынку в соответствии с законодательством, действующим до 1 июля 2023 года, будут представлять ежемесячные отчеты за июнь 2023 года и ежеквартальные отчеты за второй квартал 2023 года в Национальный банк Молдовы, в сроки, предусмотренные действующим законодательством, через системы отчетности Национального банка Молдовы. Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку обеспечат взаимное информирование относительно данных, представленных отчитывающимися субъектами, упомянутыми в первом предложении, за период до 1 июля 2023 года.

(13) В отношении регулятивных платежей, взимаемых со страховых или перестраховочных обществ, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих стран, посредников по страхованию и/или перестрахованию, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций за 2023 год, Национальная комиссия по финансовому рынку несет ответственность за возврат из своего бюджета регулятивных платежей, уплаченных Национальной комиссией по финансовому рынку за период после 1 июля 2023 года.

(14) Предварительные заявления, поданные до 1 июля 2023 года или после этой даты, на административные акты или бездействие

Национальной комиссии по финансовому рынку, изданные или проявленные до 1 июля 2023 года в связи с осуществлением полномочий, предусмотренных частью (3) статьи VIII (3) Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020, рассматриваются Национальной комиссией по финансовому рынку. Перед выдачей решения по предварительному заявлению Национальная комиссия по финансовому рынку запрашивает консультативное заключение Национального банка Молдовы относительно проекта решения, разработанного Национальной комиссией по финансовому рынку по соответствующему делу.

(15) Без ущерба для статьи 28 Закона № 192/1998 о Национальной комиссии по финансовому рынку, Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляет за счет своего бюджета возмещение убытков и судебных издержек, установленных решением суда, которые вызваны правовыми актами, административными актами, административными действиями или бездействием Национальной комиссии по финансовому рынку, заключенными, изданными, осуществленными или проявленными до 1 июля 2023 года в связи с осуществлением полномочий, предусмотренных частью (3) статьи VIII Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты №. 178/2020.

(16) Правительство в течение 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона приведет свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

Председатель Парламента