



# ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ №732

от 18 июля 2018 г.

Кишинэу

**Об проекте закона о внесении изменений  
в некоторые законодательные акты**

---

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о внесении изменений в некоторые законодательные акты.

**Премьер-министр**

**ПАВЕЛ ФИЛИП**

Контрасигнуют:

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Виктория Ифтоди

## ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ЗАКОН

о внесении изменений  
в некоторые законодательные акты

Ст.І. – В Закон о финансовых учреждениях № 550/1995 (Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 78–81, ст.199), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения:

1. В пункте d) части (1) статьи 38<sup>5</sup>, в названии Закона № 575 от 26 декабря 2013 г. слова „физических лиц” исключить.

2. Статью 38<sup>7</sup> дополнить частью (1<sup>1</sup>) следующего содержания:

„(1<sup>1</sup>) Действия ликвидатора в сделке купли-продажи банка, сдача имущества и передача его обязательств финансируется Фондом гарантирования вкладов в банковской системе в размере, не превышающем суммы гарантированных депозитов.”.

3. Часть (1) статьи 38<sup>9</sup> изложить в следующей редакции:

„(1) В течение 5 дней с даты отзыва лицензии банка в связи с неплатежеспособностью, ликвидатор, на основании реестров и других данных, имеющихся в распоряжении банка, определяет размер суммы каждого депозита, гарантированного Законом №575-XV от 26 декабря 2003 г. о гарантировании депозитов в банковской системе, составляет список требований по этим депозитам и направляет их в Фонд гарантирования вкладов в банковской системе.”.

4. В статье 38<sup>11</sup>:

a) в части (2) слово „личным” исключить, а в название Закона № 575 от 26 декабря 2013 г., а слова „физических лиц” исключить;

b) в части (3):

- пункт c) признать утратившим силу;

- пункты d) и e) изложить в следующей редакции:

„d) непогашенные суммы депозитов, оставшиеся после выполнения обязательств в соответствии с Законом № 575-XV от 26 декабря 2003 г. о гарантировании депозитов в банковской системе;

e) непогашенные суммы гарантированных депозитов, кроме тех указанных в пункте d)”;.

c) в части (2<sup>1</sup>) после слов „либо смертью” дополнить словами „, а также требования Фонда гарантирования вкладов в банковской системе в

сумме компенсаций любого вида, используемых для покрытия гарантированных депозитов” и дальше по тексту;

d) дополнить подпунктом (3<sup>4</sup>) в следующей редакции:

„(3<sup>4</sup>) Средства, накопленные на ликвидационных счетах банка, должны использоваться для выполнения своих периодических обязательств, так чтобы накопленные суммы не превышали управленческих данных сумму, необходимую для покрытия расходов, связанных с ликвидацией на 6-месячный период.”.

**Ст. II.** – В Закон о гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе № 575/2003 (Официальный монитор Республики Молдова, 2004 г., № 30-34, ст.169), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения:

1. В названии закона слова „физических лиц” исключить.

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

„(1) Целью настоящего закона является обеспечение вкладов банков”.

3. В статье 2:

в части (4), слова „, имеющие лицензию Национального банка Молдовы” исключить;

дополнить частью (5) следующего содержания:

„(5) Основными задачами Фонда являются защита вкладчиков и содействие финансовой стабильности страны за счет своевременной выплаты гарантированных депозитов и накопления необходимых ресурсов для банковской резолюции.”.

4. Статью 3 изложить в следующей редакции:

„Ст.3. - В настоящем законе следующие основные понятия используются в значении:

*орган управления банка* – орган управления, согласно статьи 3 Закона о деятельности банков № 232 от 6 октября 2016 г. ;

*банк* – банк, отделение и филиал банка из другого государство, имеющие лицензию Национального банка Молдовы на осуществление финансовой деятельности, разрешенной банкам;

*льготные условия* – условия, при которых депонент получает от лицензированного банка право на процентные ставки или другие финансовые выгоды, превышающие уровень, применяемый данным банком по депозитам того же вида, той же категории, с тем же сроком и в той же валюте;

*дата недоступности депозита* - дата принятия Национальным банком Молдовы решения о применении инструментов резолюции или изъятия лицензий и инициирования процесса принудительной ликвидации банка в связи с неплатежеспособностью.

*депозит* – любой кредитовый остаток, относящийся к фондам, находящимся на счетах физических и юридических лиц, или возникший в

результате транзитных ситуаций, созданных банковскими операциями, который должен быть возвращен банком в соответствии с положениями действующего законодательства или условиями действующих договоров, а также любая задолженность перед физическим и юридическим лицом, оформленная в виде долгового обязательства соответствующего банка. Не считается депозитом кредитовый остаток, служащий гарантией по действующим операциям, осуществляемым от имени депонента соответствующим банком;

*депозит, который не может быть выплачен* – депозит, который не может быть возвращен банком, в связи с которой были применены инструменты резолюции или в отношении которого возбужден процесс ликвидации в связи с несостоятельностью;

*совместный депозит* – депозит, созданный двумя или более физическими и/или юридическими лицами, либо депозит, которым два или более физических лица имеют право оперировать под расписку одного или более физических лиц, создавших депозит;

*лимит гарантирования* – гарантированная абсолютная величина депозитов одного депонента в одном банке.

5. Статью 4 изложить в следующей редакции:

„Ст. 4. - Фонд гарантирует депозиты в национальной и иностранной валюте следующих лиц:

- а) физических лиц – резидентов и нерезидентов;
- б) юридических лиц.”

6. Статью 5 изложить в следующей редакции:

„Ст.5. - Не гарантируются следующие депозиты:

- а) депозиты члены органа управления банка;
- б) депозиты физических или юридических лиц, или лиц, которые действуют согласованно, прямо или косвенно, в том числе в качестве бенефициарного собственника, владеющие существенными владениями в уставном капитале банка (определенные в статье 3 Закона № 202 от 6 октября 2017 года о деятельности банки);

с) депозиты прежних владельцев существенными владениями в уставном капитале банка, акции которых были аннулированы в соответствии с положениями ст. 52 Закона №. 202 от 6 октября 2017 года о деятельности банков;

д) депозиты юридических лиц, контроль над которыми осуществляется лицами, указанными в пунктах а), б) и с) настоящей статьи;

е) депозиты, размещенные другими банками, в том числе предприятия из других стран, имеющих сопоставимую деятельность с банком, от своего имени и на их собственном счете;

ф) депозиты супругов и родственников первой и второй степени лиц, указанных в пунктах а), б) и с);

г) депозиты третьих лиц, действующие от имени лиц, перечисленных в пунктах а), б) и с);

h) депозиты, размещаемые небанковскими кредитными организациями, в том числе лизинговыми компаниями и организациями ипотечного кредитования;

i) депозиты, размещаемые сберегательными и кредитными ассоциациями и центральными ассоциациями;

j) депозиты, размещаемые страховыми компаниями;

k) депозиты, размещаемые инвестиционными фирмами;

l) депозиты, объявленные незаконными по решению суда. Фонд приостанавливает выплату депозитов физическим лицам, которые были привлечены к суду в связи с законностью депозитов, и решение суда не стало окончательным.

m) депозиты, чей держатель не был идентифицирован во время отсутствия депозитов;

n) долговые ценные бумаги на предъявителя;

o) все инструменты включены в понятие собственных средств банка.”

7. В статье 6:

в части (1) слово „выплату” заменить словом „выполнение”, а второе предложение исключить;

часть (1) изложить в следующей редакции:

„(1). В случае, когда депозиты становятся недоступными, Фонд в соответствии со статьей 19 гарантирует их выполнение каждому депоненту независимо от количества, размера или валюты депозитов согласно лимиту гарантирования в размере 20000 молдавских леев.”;

в части (2), после слова „ по официальному курсу молдавского лея” дополнить словами „установленным Национальным банком Молдовы”.

8. В статье 9:

a) в части (2) слова „для выплаты” заменить словами „для выполнения”;

b) в части (3) слова „или Национальным банком Молдовы” исключить.

9. В статье 11:

a) в части (1), слова „ на осуществление финансовой деятельности” исключить;

b) в части (2), слова „ Банковские общества” заменить словом „Банки”.

10. В статье 12:

a) в части (1) слово „Лицензированный” исключить;

b) в части (3) слова „Ревизионная комиссия банка, а также его внешние аудиторы,” заменить словами „ Аудиторская компания которая проводит внешний аудит банка.”.

11. Статью 12 изложить в следующей редакции:

„Ст. 12. – (1) В течение 15 рабочих дней после окончания квартала банки вносят в Фонд ежеквартальный взнос, размер которого

рассчитывается на основе стоимости гарантированных депозитов и степени риска для каждого отдельного банка.

(2) Обменный курс, применяемый к конвертации в молдавских леях депозитов в иностранной валюте для расчета гарантированных вкладов, предусмотренных в части (3) в конце каждого месяца является официальным обменным курсом молдавского лея установленным Национальным банком Молдовы, действительным на эту дату.

(3) Ежегодно Национальный банк Молдовы классифицирует банки по трем категориям риска (А, В и С), используя информацию, полученную в процессе надзора. Категория риска, приписываемая банкам, не публикуется и доводится до сведения Фонда и соответствующего банка не позднее последнего рабочего дня первого квартала каждого года.

(4) Ежеквартально, банки включены в категории риска А, ежеквартально вкладывают в Фонд 0,08% от стоимости депозитов, гарантированных в соответствующих банках. Банки включены в категории риска В выплачивают ежеквартальный взнос в размере 0,1% от стоимости гарантированных депозитов, а банки включены в категории риска С - 0,12% от стоимости депозитов, гарантированных в соответствующих банках. Расчет ежеквартального взноса производится банком в соответствии с порядком, установленным Фондом. Аудиторская компания, осуществляющая внешний аудит банка, проверяет правильность расчета общей суммы гарантированных депозитов.”

12. В статье 16:

в части (2) слова „финансовые учреждения” заменить словами „Национального банка Молдовы;

дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

„(3) Министерство финансов предоставляет кредит Фонду для своевременной выплаты вкладов вкладчикам, чьи депозиты стали недоступными в соответствии с настоящим Законом и Законом № 232 от 03.10.2016 г. «Об оздоровлении банков и банковской резолюции». Условия предоставления кредита согласовываются заранее, в консультации с Национальным банком Молдовы и утверждаются Постановлением Правительства. После публикации решения правительства средства доступны для вывода в течение пяти рабочих дней с даты подачи письменного запроса от Фонда в Министерство финансов.

(4) Национальный банк Молдовы может предоставлять Фонду помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях максимум на три месяца при условии, что он полностью гарантирован государственными ценными бумагами имеющихся в портфеле Фонда.”

13. В статье 18:

в части (2) текст „семидневный срок” заменить текстом „течения 5 рабочих дней”, а слова „на осуществление финансовой деятельности” исключить;

в части (3) после слова „обоснованной вероятности” дополнить словами „внедрения инструменты резолюции или”, а слово „возбуждения” заменить словом „возбуждении”;

14. После статьи 18 дополнить статьёй 18<sup>1</sup> следующего содержания:

„Ст.18<sup>1</sup>. – Фонд может заключать соглашения о сотрудничестве в области эффективного обмена информацией и связи по вопросам гарантий депозитов с другими государственными органами, международными организациями, с соблюдением требований конфиденциальности.”.

15. В названии главы V слово „ВЫПЛАТА” заменить словом „ВЫПОЛНЕНИЕ”.

16. В статье 19:

часть (2) изложить в следующей редакции:

„(2) Для облегчения заключения сделок банка, передачи его активов и обязательств Фонд предоставляет финансирование банку-покупателю / банку, который берет на себя активы и обязательства путем прямой передачи средств на сумму, в которой стоимость связанных обязательств над гарантированными депозитами превышает стоимость связанных активов.”;

часть (3) признать утратившей силу;

часть (4) дополнить текстом „,а именно:

а) в случае если гарантированные депозиты, сделаны в банке которой является в резолюции, частично передаются другому лицу в контексте применения инструментов резолюции в соответствии с законодательством об оздоровлении банков и банковской резолюции, вкладчики не имеют права на компенсацию части непереуведенных депозитов, в том числе в случае изъятия лицензии этого банка;

б) в случае если к банку не были применены инструменты резолюции, но гарантированные депозиты передаются другому субъекту в контексте процедуры ликвидации, вкладчики не имеют права на компенсацию части непереуводимых депозитов.”

17. В статье 20:

а) части (1) изложить в следующей редакции:

„(1) С даты недоступности депозитов, банк, в отношении которого были внедрены инструменты резолюции / была инициировано процедура ликвидации, направляет в Фонд в течение 5 дней список дебиторской задолженности, связанной с гарантированными депозитами, включая

полную информацию об этих депозитах в порядке, установленном Фондом.”;

а) части (2) изложить в следующей редакции:

„(2) В случае недоступности депозитов банка, в связи с которой инициировалась процедура ликвидации, и Фонд не участвовал / не принимал раньше участия в выплате гарантированных депозитов посредством операций по передаче активов и долгов банка, к которой применились инструменты резолюции/ в связи с которой инициировалась процедура ликвидации, в течение 7 дней с даты получения перечня дебиторской задолженности, указанной в части (1), Фонд издает в подразделениях банка, к которой применились инструменты резолюции/ в связи с которой инициировалась процедура ликвидации, и ещё в двух национальных газетах информация о выплате недоступных депозитов, период, в течение которого будет производиться платеж, имя банка, в зависимости от случая, который будет производить платеж, условия и формальности, необходимых для получения гарантированных депозитов.”;

в части (3), второе предложение, после слово „Выплаты” дополнить текстом „согласно части (2)”;

в части (5), после слово „ депонента” дополнить текстом „/банка-покупатель / банка, который берет на себя активы и обязательства”.

18. В статье 21:

первом предложении, слова „физических лиц” исключить;  
третье предложение исключить;

19. В части (3) статьи 24, после первого предложение дополнить предложением следующей редакции:

”Член Административного Совета, срок полномочий которого истек, продолжает служить до назначения нового члена.”

20. В статье 26:

в части (1), пункт d) изложить в следующей редакции:

„d) не являются членами управляющего органа банка, лицами, занимающими ключевые должности или обладателями существенными владениями в уставном капитале банка или сотрудником Ассоциации банков Молдовы;”;

части (2) изложить в следующей редакции:

„(2) Член Административного совета не может принимать участие в принятии решений в отношении банка, которого членом органом управления является родственником первой или второй степени, или является супругом и / или родственником первой или второй степени, или муж обладает существенными владениями в уставном капитале банка.”.

21. Статья 40 изложить в следующей редакции:

„Ст. 40. – Для осуществления полномочий, предусмотренных настоящим законом, сотрудники Фонда и члены его Административного совета несут дисциплинарную, гражданскую, правонарушительную или уголовную ответственность только в случае совершения незаконного акта с намерением или серьезным проступком.”.

**Ст. III.** – Часть (3) статьи 80 Закона о публичных финансах и бюджетно-налоговой ответственности № 181/2014 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014 г., № 223–230, ст.519), с последующими изменениями и дополнениями, после слов „Исключение составляют” дополнить текстом „кредиты выданы Фонду гарантирования вкладов в банковской системе,”.

**Ст. IV.** – В части (7) статьи 24 Закона о деятельности банков №202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 434–439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями, слова „физических лиц” исключить.

**Ст. V.** – (1) Подпункт b) пункта (5), пункт b) пункта (7) и пункт 11 статьи II вступает в силу с 1 января 2020 года.

Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в течение 3 месяцев приносит свои нормативные акты в соответствии с положениями настоящего закона;

(3) До первого определения банков по категориям риска все банки будут оплачивать взносы согласно В категории риска.

(4) После вступления в силу настоящего закона банк в течение двух месяцев принимает меры для обеспечения информационной базы о лицах, чьи депозиты согласно статье 5 основы для лиц, чьи депозиты, в соответствии со статьей 5 Закона №575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе, не гарантируются Фондом.

**Председатель Парламента**