



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №468

от 27 июня 2017 г.

Кишинэу

О проекте закона о деятельности банков

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о деятельности банков.

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Контрасигнуют:

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН
о деятельности банков**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон воплощает следующие документы Европейского союза:

Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциальном надзоре кредитных учреждений и инвестиционных фирм, вносящая изменения в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющую Директиву 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза № L176 от 27 июня 2013.

Регламент № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях для кредитных учреждений и инвестиционных фирм, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № L176 от 27 июня 2013, с последующими изменениями

**РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Глава I****Предмет, определения, область применения и другие общие положения****Статья 1. Предмет**

Настоящий закон регламентирует:

- а) условия доступа к деятельности банков и его осуществления на территории Республики Молдова;
- б) пруденциальные требования, установленные для банков в соответствии с настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения;
- с) компетенции, инструменты и процедуры для пруденциального надзора банков Национальным банком Молдовы;
- д) пруденциальный надзор банков Национальным банком Молдовы в соответствии с правилами, установленными настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения;
- е) требования по публикации для Национального банка Молдовы в области пруденциального регулирования и надзора банков;

f) предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма банком.

Статья 2. Область применения и другие общие положения

(1) Настоящий закон применяется к:

а) банкам, юридическим лицам Республики Молдова, в том числе к их иностранным отделениям;

б) отделениям банков других государств, связанного с их деятельностью в Республике Молдова;

(2) Для выполнения пруденциального надзора банков, положения настоящего закона применяются и к другим категориям лиц следующим образом:

а) Глава II Раздела V применяется к холдинговым финансовым обществам, смешанным холдинговым финансовым обществам и холдинговым обществам со смешанной деятельностью, юридическим лицам Республики Молдова;

б) Глава V Раздела III применяется к аудиторским обществам банков и холдинговым финансовым аудиторским обществам, смешанным холдинговым финансовым обществам, юридическим лицам Республики Молдова;

(3) В процессах лицензирования, уведомления и утверждения, предусмотренных настоящим законом, процедура молчаливого согласия согласно Закону о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160 от 22 июля 2011 не применяется.

Статья 3. Определения

В смысле настоящего закона используются следующие определения:

потенциальный приобретатель – любое физическое или юридическое лицо, или группа согласованно действующих лиц, которое приобретет любым способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, акции в капитале банка в связи с предложенным приобретением;

предполагаемое приобретение – решение, принятое потенциальным приобретателем приобрести любым способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенное владение в банке или увеличить существенное владение таким образом, чтобы соотношение своих прав голоса или владения в уставном капитале банка достигало или превышало уровень 5%, 10%, 20%, 33% или 50%, или банк становился его филиалом;

аффилированными другого лица считаются следующие лица:

а) члены руководящего органа, а в случае банка, некоторые категории лиц, занимающих ключевые должности в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы;

b) юридические лица и/или физические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или в составе группы согласованно действующих лиц владеют или контролируют 1% и более капитала банка, в том числе выгодоприобретающие собственники. Если муж (жена) такого лица или родственник первой степени владеет или контролирует долю в уставном капитале банка, независимо от ее размера, то считается, что соответствующая доля принадлежит и управляется этим лицом;

c) любое лицо, которое контролирует лицо или находится под контролем лица либо вместе с лицом находится под контролем другого лица;

d) любой ассоциированный субъект лица или любого субъекта, участник совместных предприятий, любого ассоциированного субъекта или любого субъекта, участника совместного предприятия, члена группы лиц, связанных с лицом или субъектами и лицом, участником совместных предприятий другого лица;

e) лица, аффилированные лицам, указанным в пунктах a)-d);

f) аффилированное лицо физического лица – супруги, родственники и свойственники первой и второй степени родства физического лица, супруги указанных родственников и свойственников, а также юридическое лицо, в котором физическое лицо и/или его аффилированные лица осуществляют контроль или владеют долей в совместном предприятии либо оказывают существенное влияние или являются руководителями;

g) лицо, посредством которого сделка с банком осуществляется в интересах лица, указанного в пунктах a)-f), и которое считается находящимся под влиянием лица, указанного в пунктах a)-f), в данной сделке из-за наличия трудовых, гражданских или иных отношений между этими лицами, определенных в соответствии с регламентами Национального банка;

h) иные лица, определенные нормативными актами Национального банка.

страховщик/перестраховщик – общество, которое осуществляет деятельность страховки / перестраховки в соответствии с Законом о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006;

совместное предприятие – договорные или другие аналогичные обязательства, согласно которым два лица или более осуществляют экономическую деятельность, подлежащую совместному контролю;

компетентный орган – публичный орган или официально признанный орган во внутреннем праве, который на законодательной основе уполномочен осуществлять надзор банков, по необходимости, инвестиционных обществ в качестве части существующей системы надзора в государстве;

банк – юридическое лицо, чья деятельность состоит в привлечении депозитов или других возвратных фондов у общественности и выдаче кредитов за свой счет;

выгодоприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете контролирует прямо или косвенно потенциального приобретателя или прямого или косвенного владельца долей в уставном капитале банка или прав голоса;

клиент – клиентом банка считается любое лицо, которое пользуется или пользовалось услугами банка или лицо, которое обговорил сделку, даже если данная сделка не завершилась.

контроль – отношения между материнским обществом и его отделением согласно понятиям настоящей статьи, либо подобные отношения между двумя лицами *de jure* или *de facto*;

кредит – любое обязательство дать займы денежные средства с условием его погашения, уплаты процентов и других связанных с ним платежей; любое продление срока погашения долга; любая выданная гарантия, любое обязательство приобрести долговое обязательство или другие права по осуществлению платежа;

депозит – внесенная сумма денег, которая в совокупности соответствует следующим условиям:

(а) должна быть погашена до востребования, срочно, с процентами или без процентов, или с другой выгодой, либо на согласованных условиях с депонентом (лицо, вносящее деньги) или его уполномоченным лицом и банком, который принимает деньги;

(б) не относится к субординированным долгам, к праву собственности или услугам, в том числе к услугам страхования;

(с) аттестована или нет от любого письменного учета или от любой квитанции, справки, записки или другого документа банка, акцептирующего деньги;

существенное владение – прямое или косвенное владение в предприятии не менее 1% уставного капитала или прав голоса, или любая иная возможность оказывать существенное влияние на управление предприятием при принятии решений на общем собрании или в руководящем органе, представляющего менее 1% от уставного капитала или прав голоса;

владелец/косвенный получатель – лицо, в том числе выгодоприобретающий собственник, который владеет/получает владение в уставном капитале банка посредством другого лица над которым осуществляет контроль;

ассоциированный субъект – субъект, в котором лицо располагает способностью участвовать в принятии решений по финансовым политикам и управления деятельностью субъекта, в котором данное лицо владеет, прямо или косвенно, 20% или более прав голоса, без осуществления контроля или общего контроля соответствующих политик;

субъект финансового сектора – любой из следующих:

а) банк;

б) инвестиционное общество;

- с) небанковское финансовое общество;
- d) предприятие – поставщик вспомогательных услуг, включенное в консолидированный финансовый отчет банка или инвестиционного общества;
- e) страховщик;
- f) перестраховщик;
- g) холдинговая компания с смешанной деятельностью;
- h) холдинговая страховая компания и холдинговые страховые компании с смешанной деятельностью;
- i) предприятие другого государства с основной деятельностью, сопоставимой с любой деятельностью указанных субъектов в рамках соответствующего определения.

регулируемый субъект – банк, страховщик или инвестиционное общество;

экстернализация – использование банком поставщика товаров и услуг, которое может быть и аффилированным субъектом в рамках группы или субъектом вне группы в целях осуществления им на договорной основе и постоянно некоторой деятельности / операций, осуществленных обычным способом данным банком;

филиал – юридическое лицо, находящееся в связи с материнским предприятием, в одном из положений, предусмотренных в определении «материнское предприятие». Филиалами филиала считаются филиалы предприятия, которое является первоначальным материнским предприятием;

предприятие, поставляющее дополнительные услуги – предприятие, чья основная деятельность состоит во владении или управлении имуществом, управлении услугами по обработке данных или аналогичной деятельности, которая является дополнительной к основной деятельности одного или нескольких банков и/или инвестиционных обществ;

материнское предприятие – лицо, которое находится в одной из следующих ситуаций:

- a) обладает большинством прав голоса в другом лице (отделении);
- b) имеет право назначать или сменять большинство членов органов управления другого лица (отделения) и одновременно является акционером/участником или членом соответствующего лица (отделения);
- c) имеет право осуществлять определяющее влияние на лицо (отделение), являясь или не являясь его акционером/участником или членом, в силу договора, заключенного с этим лицом (отделением), или положений учредительного акта лица (отделения), в случае, когда законодательство, применимое к лицу (отделению), позволяет ему подпадать под такие договоры или положения;
- d) является акционером/участником или членом лица (отделения), и большинство членов органов управления этого лица (отделения), исполняющих свои обязанности в текущем финансовом году, в предыдущем

финансовом году и до дня составления годовых консолидированных финансовых отчетов, назначены только в результате осуществления своих прав голоса; данное положение не применяется в ситуации, когда иное лицо имеет в отношении отделения права, предусмотренные пунктами а), б) или с);

е) является акционером/участником или членом лица (отделения) и контролирует самостоятельно, на основании соглашения, заключенного с другими акционерами/участниками или членами данного лица (отделения), большинство прав голоса в этом отделении;

ф) осуществляет определяющее влияние на другое лицо (отделение) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами Национального банка;

тесные связи – положение, в котором два или несколько физических или юридических лиц связаны между ними следующими способами:

(а) прямым владением или посредством контроля не менее 20 % прав голоса или капитала предприятия;

(б) контролем;

(с) постоянной связью между обоими или всеми этими лицами и тем же третьим лицом отношением контроля;

руководящий орган – органы банка, которые назначаются в соответствии с применяемым законодательством и уполномочены определять стратегию, задачи и общую направленность банка, которые осуществляют надзор и мониторинг процесса принятия решений по руководству и физических лиц, которые фактически руководят деятельностью банка;

лицо – физическое или юридическое лицо, группы физических и/или юридических лиц, зарегистрированное или нет соответствующим образом;

лица, действующие согласованно – лица, находящиеся в ситуации, когда каждое из них решает выполнять свои права, связанные с приобретенной долей участия или долей, которую следует приобрести в соответствии с подразумевающимся или четким соглашением, заключенным между данными лицами. Пока не доказано обратное считается, что следующие лица действуют совместно:

а) лица, которые приобрели акции банка в обстоятельствах, которые указывают на скоординированное приобретение или совместные намерения данных лиц по приобретению акций банка;

б) вовлеченные лица:

лица, контролирующие или контролируемые другими лицами либо находящиеся под совместным контролем;

лица, являющиеся прямой или косвенной стороной соглашений с целью получения или совместного осуществления права голоса, если акции, предмет соглашения предоставляют позицию контроля;

лица, назначающие большинство членов руководящих органов в рамках одного лица;

любое лицо, которое согласно гражданскому законодательству связано с вышеуказанным физическим лицом первой и второй степенью родства, супруги лица и родственников лица, свойственники лица и супруги свойственников, а также предприятия, находящиеся под их контролем;

с) материнская компания совместно со своими отделениями, а также любое отделение той же материнской компании между ними;

d) лицо с членами руководящих органов и с вовлеченными лицами, а также эти лица между собой;

e) лицо со своими пенсионными фондами и с лицом, администрирующим эти фонды;

f) лица, которые в проведении определенных экономических операций используют финансовые ресурсы, имеющие тот же источник или происходящие от различных организаций, являющиеся вовлеченными лицами;

g) лица, которые в проведении определенных экономических операций направляют полученную таким образом прямую выгоду к тому же получателю или получателям, являющимся вовлеченными лицами;

h) юридические лица, чьи структуры собственности или органы управления имеют, в основном, тот же состав;

i) лица, которые приняли или принимают аналогичную инвестиционную политику, связанную с покупкой финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом, или лица, вовлеченные одним и тем же эмитентом и/или связанные с продажей финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом или лицами, вовлеченными одним и тем же эмитентом;

j) лица, идентичное осуществление которыми прав, предоставляемых ценными бумагами, выпущенными банком, указывает на совместную долгосрочную политику по отношению к банку;

k) лица, которые в проведении определенных экономических операций, представительных интересов или для осуществления прав голоса, предоставляемых финансовыми инструментами, которыми они владеют, назначили или назначают в качестве доверительного управляющего, соответственно доверительных управляющих, одно и то же лицо, соответственно лиц, являющихся вовлеченными лицами;

l) лица, которые были ассоциированы в любой правовой форме, признанной законом, а целью или предметом ассоциации является проведение операций, связанных с банком;

m) лица, которые владели или владеют в одно и то же время долями участия в одном или нескольких юридических лицах, осуществляя контроль над ними и проводя общую политику;

n) лица, которые проводили или проводят совместные экономические операции;

о) другие лица, определенные Национальным банком, согласно критериям, установленным в нормативных актах;

лица, владеющие ключевыми должностями – члены персонала, должности которых присваивают им значительное влияние на направленность банка, но которые не являются членами руководящего органа. Среди лиц, владеющих ключевыми должностями, могут считаться руководители некоторых важных линий деятельности, отделений, функций контроля и помощи, члены аудиторского комитета в случае, когда они не являются членами совета банка. Категории физических лиц, владеющих ключевыми должностями, определяются нормативными актами Национального банка Молдовы;

общественность – любое физическое или юридическое лицо не имеющее необходимые знания и опыт для оценки риска невозврата осуществленных размещений. В данную категорию не входят: государство, органы центральной, региональной и местной публичной власти, правительственные агентства, банки, небанковские финансовые общества, другие аналогичные общества и любое другое лицо, являющееся квалифицированным инвестором в интересах законодательства о рынке капитала;

системный риск – риск нарушения финансовой системы, которое может привести к серьезным негативным последствиям для финансовой системы и реальной экономики;

консолидированное положение – положение, вытекающее из применения требований главы II раздела V настоящего закона в случае банка или инвестиционного общества, если данные общества создают с одним или несколькими субъектами единый банк или инвестиционное общество;

общество доверительного управления инвестициями – общество доверительного управления инвестициями в соответствии с Законом о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012;

общество системного значения – материнский банк/материнское инвестиционное общество, материнское холдинговое финансовое общество, материнское смешанное холдинговое финансовое общество или банк /инвестиционное общество, чье банкротство или бесхозяйственное функционирование может спровоцировать системный риск;

инвестиционное общество – инвестиционное общество в соответствии с определением статьи 6 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012, за исключением:

а) банков;

б) инвестиционных обществ, не имеющих лицензию для оказания дополнительных услуг, указанных в части (2) ст. 33 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012;

с) инвестиционных обществ, поставляющих одну или несколько услуг и инвестиционную деятельность, предусмотренных в п. а), б), d) и е)

части (1) ст. 33 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012 и которые не имеют право владеть деньгами или ценными бумагами клиентов и по данной причине не могут в любой момент стать должником перед соответствующими клиентами;

холдинговое финансовое общество – небанковское финансовое общество, филиалами которого являются исключительно или в основном банки, инвестиционные общества или небанковские финансовые общества, по меньшей мере одним из этих филиалов является банком или инвестиционным обществом и которое не является смешанным холдинговым финансовым обществом;

смешанное холдинговое финансовое общество – материнское предприятие, иное чем регулируемый субъект, которое вместе со своими филиалами, по меньшей мере один из которых является регулируемым субъектом с местонахождением на территории Республики Молдова, и вместе с другими субъектами составляет финансовый конгломерат;

небанковское финансовое общество – предприятие, иное чем банк или инвестиционное общество, основная деятельность которой является получение владений или осуществление одного или нескольких видов деятельности, указанных в п. . b)-р) части (1) ст.14, в том числе холдинговое финансовое предприятие, смешанное холдинговое финансовое предприятие и общество доверительного управления инвестициями, но исключая страховые холдинговые общества и страховые холдинговые общества со смешанной деятельностью.

холдинговое общество со смешанной деятельностью материнское предприятие, иное чем холдинговое финансовое предприятие, банк, инвестиционное общество или смешанное холдинговое финансовое общество, филиала которого включают по меньшей мере банк или инвестиционное общество;

страна происхождения – государство, в котором учрежден и лицензирован банк;

привлекательное государство – государство, в котором банк имеет отделение;

отделение – отдельное подразделение банка, которое является зависимой от данного банка частью с юридической точки зрения, и которая прямо осуществляет все или некоторые сделки, специфические деятельности банков;

консолидированный надзоритель – компетентный орган, ответственный за выполнение надзора на консолидированной основе (на основании консолидированного отчета) материнского банка или материнского инвестиционного общества и банков или инвестиционных обществ, контролируемых материнскими холдинговыми финансовыми обществами или материнскими смешанными холдинговыми финансовыми обществами, где данные общества самого высокого уровня в данной группе.

Глава II

Полномочия компетентных органов

Статья 4. Компетентный орган для банков в Республике Молдова

(1) Национальный банк Молдовы является компетентным органом для банков. В этом смысле Национальный банк Молдовы выполняет полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору согласно положениям настоящего закона и Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995.

(2) Компетенции Национального банка Молдовы по вмешательству и резолюции осуществляется согласно Закону о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232 от 4 октября 2016.

(3) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы в рамках выполнения своих полномочий функция надзора на основании настоящего закона и и любые другие его функции, предусмотренные Законом о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 разделены и независимы от функций, выполняемых согласно Закону о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232 от 4 октября 2016.

Статья 5. Полномочия надзора компетентных органов

(1) Национальный банк Молдовы выполняет пруденциальный надзор банков, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова посредством инструментов, мер и процедур, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет мониторинг деятельности банков в качестве компетентного органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, деятельности холдинговых финансовых обществ и смешанных холдинговых финансовых обществ для применяемых к ним положением, с целью оценки соответствия пруденциальным требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения.

(3) При выполнении своих компетенций, предусмотренных законом, Национальный банк Молдовы собирает и обрабатывает любые соответствующие данные и сведения, в том числе данные личного характера, необходимые для оценки соответствия банков, а также в случае, если является ответственным компетентным органом за надзор на консолидированной основе холдинговых финансовых обществ и смешанных холдинговых финансовых обществ пруденциальным требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными

актами, изданными для его применения, и для обследования возможных нарушений данных требований.

(4) Для выполнения функции пруденциального надзора, обследования и применения санкций, предусмотренных настоящим законом, Национальный банк Молдовы располагает необходимыми компетенциями и действует независимо. Для этого Национальный банк Молдовы располагает специальными знаниями, необходимыми ресурсами и операционной способностью.

(5) Для облегчения эффективного пруденциального надзора лицензированных банков, Национальный банк Молдовы заключает письменные соглашения по координированию и сотрудничеству с компетентными органами Республики Молдова.

Глава III Ограничения

Статья 6. Запрет на осуществление деятельности по привлечению депозитов

(1) Запрещается любому лицу, не являющегося банком, осуществлять деятельность по привлечению депозитов или других возвратных фондов у общественности.

(2) Запрет, предусмотренный в части (1), не применяется в случае применения депозитов или других возвратных фондов Правительством Республики Молдова или органами местной публичной власти Республики Молдова, публичными международными организациями, одной из сторон которых является Республика Молдова, в других случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Молдова с условием, что данная деятельность подвергается регулированию и надзору, применяемому к данным случаям, с целью защиты прав депонентов и инвесторов.

(3) Ни один банк другого государства не может осуществлять деятельность в Республике Молдова, разрешенную банкам, предусмотренным п. а) части (1) ст.14, лишь только через отделения, для которых Национальный банк Молдовы выдал лицензию в условиях настоящего закона.

(4) Банк другого государства может открывать представительства на территории Республики Молдова только после уведомления Национального банка Молдовы, в соответствии с принятыми им нормативными актами. Представительства банков другого государства ограничивают свою деятельность информационными документами, деятельностью связи или представительства и не осуществляют деятельность, разрешенную банкам.

Статья 7. Наименование банка

(1) Запрещается любому лицу, иному чем лицензированный банк или лицензированное отделение банка другого государства использовать наименование «банк» или производные данного наименования в связи с видом деятельности, продуктом или услугой, за исключением случая, когда данное использование установлено или признано законом или международным соглашением, или когда из контекста, в котором использовано данное наименование несомненно вытекает, что речь идет не об осуществлении деятельности, специфической банку.

(2) Без ущерба для положений части (1), субъекты или отделения группы, в которой участвует банк, могут использовать в их наименование инициалы, аббревиатуру, эмблему, название или другие идентификационные элементы, использованные на уровне группы.

РАЗДЕЛ II

ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Глава I

Минимальные требования по доступу к деятельности

Статья 8. Лицензия и полномочие по выдаче лицензии

(1) Для осуществления деятельности в Республике Молдова каждый банк должен располагать лицензией, выданной Национальным банком Молдовы в условиях настоящего закона.

(2) Национальный банк Молдовы имеет исключительное право на выдачу лицензий банкам.

(3) Без ущерба для положений настоящей главы, Национальный банк Молдовы нормативными актами устанавливает условия, на которых выдается лицензия и список документов и сведений, которые должны сопровождать заявление для получения лицензии.

(4) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку только в случае, если есть уверенность, что данный банк может обеспечить осуществление деятельности в условиях безопасности и соблюдения требований по осторожному и здоровому управлению, защищающему интересы вкладчиков и других кредиторов, хорошее функционирование банковской системы, соблюдая положения настоящего закона и с принятыми им нормативными актами.

Статья 9. Первоначальный капитал

(1) Национальный банк Молдовы не выдает лицензию в случае, если банк не располагает первоначальным капиталом равным минимальному пределу, установленному нормативными актами Национального банка Молдовы. Данный предел не может быть меньше 100 (сто) миллионов леев.

(2) При создании банка первоначальный капитал представлен уставным капиталом минус организационные расходы, необходимые для

учреждения банка, за исключением случаев, когда создаваемый банк является результатом процесса реорганизации путем слияния или расформирования.

(3) Уставной капитал банка полностью вносится в денежные средства на момент подписки или с государственными ценными бумагами в случае первоначального капитала бридж-банка, в том числе в случае его увеличения. Уставной капитал учреждается из размера полученных вкладов в счет оплаты акций.

(4) Акции могут быть оплачены полностью или частично государственными ценными бумагами, выпущенными для этой цели Правительством, в лице Министерства финансов, в случае системного финансового кризиса, определенного как таковой национальным органом, созданным для управления системными финансовыми кризисами, а также в случаях, предусмотренных ст.111 и ст.217 Закона о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232 от 04 октября 2016.

Статья 10. Местонахождение

Местонахождение банка, юридическое лицо Республики Молдова, располагается на территории Республики Молдова и указано в уставе банка. Местонахождением является место, где расположен руководящий орган банка.

Статья 11. Фактическое руководство деятельностью

(1) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку только в случае, если не менее трех физических лиц руководят текущей деятельностью банка-заявителя.

(2) Физическим лицам, которым вверена ответственность, в качестве членов руководящего органа банка, для которого запрашивается лицензия, должны выполнять требования, предусмотренные в ст. 43.

Статья 12. Акционеры

(1) Национальный банк Молдовы выдает лицензию банку-заявителю только в случае, если данный банк представил информацию об идентификации прямых или косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников, юридические или физические лица, имеющих квалифицированное владение, а также о размере их владения, а в случае отсутствия квалифицированного владения, банк заявитель представляет информацию об идентификации самых больших 20 прямых или косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников, юридические или физические лица.

(2) Национальный банк Молдовы выдает лицензию только если полностью уверен, что из перспективы необходимости обеспечения осторожного и здорового менеджмента банка, качество лиц, указанных в

части (1) адекватно. При оценке соответствующих лиц учитываются положения ст. 48.

(3) При применении положений части (1) способ определения прав голоса устанавливается согласно положениям части (7) ст. 45.

(4) В случае, если существуют тесные связи между банком и любым физическим или юридическим лицом, Национальный банк Молдовы выдает лицензию только если данные связи не препятствуют эффективному выполнению своей функции надзора.

(5) Национальный банк Молдовы отказывает в выдаче лицензии банку, если документы, имеющие правовую силу или документы публичной власти или другого государства, регулирующие деятельность одного или нескольких физических или юридических лиц, с которыми банк имеет тесные связи, или трудности, возникшие при применении данных документов препятствуют эффективному выполнению функции надзора Национального банка Молдовы.

(6) Национальный банк Молдовы требует у банков необходимую информацию для постоянного мониторинга соблюдения условий, указанных в частях (4) и (5).

Статья 13. Программа деятельности и организационная структура

Любое заявление о выдаче лицензии должно сопровождаться планом деятельности, содержащего по меньшей мере виды предложенной деятельности для осуществления и организационную структуру банка, из которого вытекал его способность выполнить предложенные задачи в условиях, совместимых с правилами осторожной и здоровой банковской практикой, путем соответствия руководящей базы, процедур, внутренних механизмов, капитала и ликвидности по виду, объему и сложности предполагаемой деятельности.

Статья 14. Деятельность, разрешенная банкам

(1) Банки могут осуществлять, в пределах выданной лицензии, следующие виды деятельности:

- a) привлечение депозитов и других возвратных фондов;
- b) выдача кредитов, среди которых: потребительские кредиты, кредитные договора, связанные с недвижимым имуществом, факторинг (с правом обжалования или без), финансирование коммерческих сделок (в том числе фиксированные суммы);
- c) финансовый лизинг;
- d) поставка платежных услуг в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012;
- e) выпуск и администрирование дорожных чеков, векселей и других платежных средств в той мере, в которой данная деятельность не соответствует п. d);
- f) выпуск гарантий и принятие обязательств;

g) сделки за свой счет или за счет клиентов, с любым из следующих: инструменты денежного рынка (чеки, торговые эффекты, депозитные сертификаты и пр.); иностранная валюта; фьючерсные контракты и опционные договоры по финансовым инструментам; инструменты, имеющие в основе обменный курс и процентные ставки; ценные бумаги и другие финансовые инструменты;

h) участие в эмиссии ценных бумаг и других финансовых инструментов, поставка услуг, связанных с данной эмиссией;

i) консультации юридическим лицам по структуре уставного капитала, деловой стратегии и другим аспектам, связанных с коммерческой деятельностью, а также консультации и услуги по слиянию и приобретениям юридическими лицами;

j) денежный брокераж (посредничество на межбанковских рынках);

k) управление портфелями и консультации в связи с ними;

l) хранение и управление финансовыми инструментами;

m) информационные услуги по кредитам;

n) услуги по хранению в кассетах безопасности;

o) выпуск электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012;

p) любая другая деятельность или услуги, разрешенные Национальным банком Молдовы, в той мере, в которой они относятся к финансовой области, с соблюдением специальных законных положений, которые регулируют данную деятельность.

(2) Сфера деятельности, предусмотренной п. g) - k) части (1) покрывает все услуги финансовых инвестиций, указанных в ст. 33 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012, в случае, если они имеют предметом финансовые инструменты, предусмотренные в ст. 4 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012.

(3) Положения части (1) толкуются и применяются таким образом, чтобы все виды деятельности, указанные в части (1) покрывали любые операции, сделки, продукты и услуги, которые вписываются в сферу данных видов деятельности или могут ассимилироваться им, в том числе дополнительные услуги по данным видам деятельности.

(4) Деятельность, которая согласно специальным законам подвержена лицензированию, разрешению, утверждению или специальным уведомлениям, может быть осуществлена банком только после их получения. В случае, если деятельность, предусмотренная в части (1), регулируется специальными законами, при оказании данной деятельности банки соблюдают требования данных законов по правилам осуществления.

Статья 15. Ограничения в осуществлении некоторых видов деятельности

(1) Банки не могут осуществлять другой вид деятельности, кроме разрешенных согласно настоящему закону. Банки не осуществляют

деятельность, указанных в части (1) ст. 14, если она не предусмотрена лицензией.

(2) Банки не могут выполнять следующие операции:

а) закладывать собственные казначейские акции за счет задолженности банка;

б) выдача кредитов, гарантированных акциями, другими капитальными ценными бумагами или обязательствами, выпущенными банком и/или другим аффилированным лицом, в том числе субъектом, принадлежащего группе, в которой участвует банк;

Глава II

Лицензирование банков

Статья 16. Заявка на выдачу лицензии

(1) Банки, юридические лица Республики Молдова, до начала деятельности должны получить лицензию Национального банка для осуществления деятельности, указанной в части (1) ст.14.

(2) Банки учреждаются согласно правовой-организационной форме акционерных обществ в соответствии с законодательством об акционерных обществах и настоящим законом.

(3) Для выдачи лицензии на осуществлении деятельности, разрешенной банкам в соответствии со ст. 14, в Национальный банк Молдовы письменное заявление, в соответствии с его нормативными актами, к которому прилагаются необходимые документы и сведения, подтверждающие выполнение требований настоящего закона.

(4) В процессе анализа заявления о выдаче лицензии Национальный банк Молдовы может требовать любые дополнительные документы и сведения, касающиеся процесса лицензирования, если представленные сведения недостаточны для оценки соблюдения условий для выдачи лицензии.

Статья 17. Процесс лицензирования

(1) Национальный банк Молдовы выдает предварительное разрешение об учреждении банка или отклоняет заявление в течение 6 месяцев со дня получения заявления для выдачи лицензии, сопровождаемого документами и сведениями, предусмотренными НБМ своими изданными нормативными актами для применения положений части (3) ст. 8.

(2) В течении 15 рабочих дней со дня получения заявления Национальный банк Молдовы сообщает заявителю, по необходимости, список документов и сведений, которые не были представлены согласно части (1) в целях их подачи.

(3) Национальный банк Молдовы вправе потребовать в письменной форме в течении срока, указанного в части (1), но не позднее 3-х месяцев со

дня получения заявления, любые дополнительные сведения являются неполными для осуществления оценки или если документы и/или сведения представляют другие недостатки.

(4) Заявитель заявления имеет в распоряжении 30 календарных дней со дня требования, сформулированного в соответствии с частью (3), для представления затребованных документов и/или сведений, соответственно для устранения выявленных недостатков, период, в течение которого срок 6 месяцев, предусмотренный частью (1), приостанавливается. Заявитель по собственной инициативе может предоставить любые другие сведения и/или документы, которые он считает необходимыми.

(5) Любой документ или информация, предусмотренная в частях (3)-(4), представляются не позднее 30-ти календарных дней до даты истечения срока, в котором Национальный банк Молдовы должен вынести решение по заявлению о лицензированию.

(6) Если Национальный банк Молдовы выносит решение о выдаче предварительного разрешения об учреждении, для получения лицензии заявитель представляет ему сведения и документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для применения положений части (3) ст.8, в течении 3-х месяцев со дня сообщения о данном решении.

(7) Если в течении срока, указанного в части (6), заявитель не представляет соответствующие документы, предварительное разрешение об учреждении банка теряет свою действительность.

(8) Государственная регистрация банка осуществляется Государственной регистрационной палатой только после представления предварительного разрешения об учреждении банка, выданное Национальным банком Молдовы в условиях настоящей статьи.

(9) Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче лицензии банку не позднее 2 месяцев со дня получения сведений и документов, согласно части (6).

(10) Национальный банк Молдовы вправе потребовать в письменной форме любые дополнительные сведения и документы, необходимые для оценки и/или, по необходимости, устранения выявленных недостатков, в течение месяца со дня получения документов, указанных в части (6), а заявителю представляет срок один месяц со дня сообщения об их представлении. Заявитель по собственной инициативе может предоставить любые другие сведения и/или документы, которые он считает необходимыми, которые должны быть представлены не позднее 30-ти календарных дней до даты истечения срока, предусмотренного частью (9).

(11) Сведения и документы, представленные с превышением сроков, предусмотренных для их подачи, не рассматриваются при оценке заявления о лицензировании и возвращаются заявителю.

(12) На любом из этапов процесса лицензирования, предусмотренных частями (1) - (11), Национальный банк Молдовы письменно сообщает о

своем решении, указав причины в случае отклонения заявления о лицензировании.

(13) Банк праве осуществлять деятельность, предусмотренную лицензией, с момента ее выдачи.

Статья 18. Предварительные консультации с другими органами в рамках процесса лицензирования

(1) До выдачи лицензии банку, Национальный банк Молдовы консультируется с компетентными органами государства, если:

а) банк является филиалом лицензированного банка в другом государстве;

б) банк является филиалом материнского предприятия лицензированного банка в другом государстве;

с) банк контролируется тем же лицом, которое контролирует лицензированный банк в другом государстве.

(2) До выдачи лицензии банку, Национальный банк Молдовы консультируется с Национальной комиссией по финансовому рынку, с компетентным органом, ответственным за надзор инвестиционных обществ или страховщиков другого государства, если:

а) банк является филиалом страховщика или инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, соответственно в другом государстве;

б) банк является филиалом материнского предприятия страховщика или инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, соответственно в другом государстве;

с) банк контролируется тем же лицом, которое контролирует страховщика или инвестиционного общества, лицензированного в Республике Молдова, соответственно в другом государстве.

(3) Органы, предусмотренные в частях (1) и (2), консультируются главным образом для оценки качества акционеров банка и репутации и опыта лиц, вовлеченных в руководство субъектов, лицензированными данными органами, в том числе в рамках той же группы, которым будет вверено руководство банка. В этом смысле обеспечивается обмен сведениями, релевантными для выдачи лицензии, а также для оценки на постоянной основе выполнения условий осуществления деятельности.

(4) В целях оценки качества вовлеченных лиц и субъектов, связанных с представленным заявлением о лицензировании, Национальный центр по борьбе с коррупцией представляет необходимую помощь Национальному банку Молдовы, по его требованию, в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) Если после выдачи лицензии банку Национальный банк Молдовы имеет качество компетентного органа с осуществлением надзора на консолидированной основе, он представляет вовлеченным компетентным

органам, указанным в частях (1) и (2), все сведения по банковским группам, соответственно информацию о субъектах, между которыми существует тесная связь, а также о формальной основе управления деятельностью, в частности, касающейся юридической, организационной, управляющей структуры на уровне группы в случае заключения некоторых соглашений о сотрудничестве и согласовании согласно ст.111.

(6) Обмен информацией согласно частям (1) – (5) осуществляется с заключением или без некоторых соглашений о сотрудничестве, но в любых из этих ситуаций обеспечивается соблюдение положений о профессиональной тайне Раздела V Главы III.

Статья 19. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии

(1) Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о выдаче лицензии, если:

а) представленная документация не составлена в соответствии с действующими правовыми положениями или является неполной и/или представленные сведения недостаточны для оценки соблюдения условий, предусмотренных для выдачи лицензии;

б) если банк не располагает отдельными собственными фондами или первоначальный капитал ниже минимального предела, установленного Национальным банком Молдовы;

с) из оценки представленного плана деятельности вытекает, что банк не может обеспечить выполнение предложенных задач в условиях соблюдения требований, указанных в настоящем законе и нормативных актах, изданных для его применения;

д) Национальный банк Молдовы не удовлетворен качеством членов руководящего органа банка, так как их репутация и профессиональный опыт не соответствует характеру, объему и сложности деятельности банка или не соответствует необходимости обеспечения осторожного и здорового менеджмента, согласно ст. 43;

е) Национальный банк Молдовы не удовлетворен качеством прямых и косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников банка, так как оно не соответствует требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения;

ф) тесные связи между банком и другими физическими или юридическими лицами, или правовые положения, меры административного или юрисдикционного характера другого государства, которое управляет одним или несколькими физическими и юридическими лицами, с которыми банк имеет тесные связи или трудности в применении данных положений или мер, препятствуют эффективному выполнению пруденциального надзора;

г) до получения лицензии учредители публично сообщили о функционировании банка;

h) не соблюдаются другие условия, предусмотренные настоящим законом.

(2) Национальный банк Молдовы не рассматривает заявление о выдаче лицензии в контексте экономических потребностей рынка.

Статья 20. Срок лицензии. Заверенные копии лицензии. Сборы

(1) Лицензия выдается на неопределенный срок без права передачи.

(2) Для каждого филиала или иного обособленного подразделения банка, в котором будет осуществляться деятельность на основании лицензии, банку выдаются заверенные копии лицензии.

(3) Сбор за выдачу лицензии устанавливается в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) леев.

(4) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, за переоформление лицензии/заверенной копии лицензии, а также за выдачу дубликата лицензии/заверенной копии лицензии устанавливается в размере 500 (пятьсот) леев.

(5) Суммы сборов, указанных в частях (3) и (4), зачисляются в государственный бюджет и не подлежат возврату, если банк/филиал или иное обособленное подразделение банка не начнет либо прекратит свою деятельность.

Статья 21. Регистр банков

(1) Национальный банк ведет регистр банков, юридические лица Республики Молдова, и филиалов иностранных банков, в который вносятся серия, номер и дата выдачи лицензии, наименование и местонахождение центрального офиса банка и его филиалов и представительств банка, информация о переоформлении лицензии, выдаче с нее копий и дубликатов. Национальный банк Молдовы публикует на своей веб-странице и постоянно обновляет список с наименованием всех банков, получивших лицензию, в том числе филиалов иностранных банков.

(2) Банки, юридические лица Республики Молдова, и филиалы иностранных банков, лицензии которых были отозваны, исключаются из регистра, в котором производится соответствующая запись, включающую дату и номер решения об отзыве лицензии. Исключение не является физическим исключением данных о банке в реестре.

Статья 22. Отзыв лицензии

(1) Национальный банк может отозвать лицензию банка в следующих случаях:

а) банк не начал свою деятельность, для которого получил разрешение в течение года со дня выдачи лицензии, прямо отказывается от нее или прекратил свою деятельность более 6-ти месяцев;

б) лицензия была получена на основании фальшивой информации или другим незаконным способом;

с) банк больше не отвечает требованиям, на основе которых ему была выдана лицензия;

д) банк больше не выполняет пруденциальные требования по собственным фондам для покрытия рисков, крупным подверженностям или ликвидности согласно настоящему закону и нормативным актам, изданным для его применения, или существуют элементы, подтверждающие, что в течении 12 месяцев банк не сможет выполнять обязательство перед кредиторами и, в особенности, не может гарантировать безопасность вверенных ему активов своими депонентами;

е) совершение нарушений, указанных в ст. 140;

ф) банк прекращает существование вследствие его реорганизации;

г) ликвидации банка по решению его акционеров;

h) выполнения банком в течение первых трех лет видов финансовой деятельности, существенно отличающихся от перечисленных в заявлении на получение лицензии, если Национальный банк считает, что данное отклонение не оправдано новыми экономическими условиями;

i) несоблюдения прямыми и косвенными владельцами акций банка, в том числе выгодоприобретающими собственниками, положений, предусмотренных законом для обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком, или недопущения ими осуществления эффективного надзора;

ж) не были устранены обстоятельства, послужившие основанием для назначения временного руководителя согласно Закону о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232 от 4 октября 2016 или, по мнению Национального банка, они не могут быть устранены в период применения данной меры;

(2) Национальный банк Молдовы отзывает лицензию и возбуждает процесс принудительной ликвидации банка в случае его несостоятельности если не выполняются условия, предусмотренные п. а) –с) настоящей части и условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренной в статье 58 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232 от 04 октября 2016. В смысле настоящей части ситуации несостоятельности следующие:

а) банк не в состоянии исполнить требования кредиторов по оплате денежных обязательств с наступившим сроком платежа (неплатежеспособность);

б) активы банка больше не покрывают его обязательства (чрезмерная задолженность);

с) уровень собственных фондов банка составляет менее одной трети обязательного уровня собственных фондов, установленного Национальным банком Молдовы.

(3) Если банк или его акционеры на основании принятого решения обращаются с заявлением к Национальному банку об отзыве лицензии,

отзыв лицензии и ликвидация банка осуществляются в соответствии с положениями действующего законодательства.

(4) В случае, если банк находится в состоянии неплатежеспособности или чрезмерной задолженности либо если существует угроза того, что он станет неплатежеспособным, руководитель исполнительного органа банка обязан незамедлительно уведомить об этом Национальный банк. Решение Национального банка об отзыве лицензии должно содержать основания ее отзыва. Отзыв лицензии в письменном виде доводится до сведения соответствующего банка, Фонда гарантирования депозитов в банковской системе и Главной государственной налоговой инспекции.

Статья 23. Опубликование и вступление в силу решения об отзыве лицензии

(1) Решение об отзыве лицензии в семидневный срок после принятия публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова. Объявление об отзыве лицензии публикуется в указанный срок в газетах, распространяемых по всей территории республики, а также в местностях, в которых у банка есть обособленные подразделения.

(2) Решение об отзыве лицензии вступает в силу в день и точное время принятия решения, указанные в нем.

(3) Со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии банк обязан прекратить любую деятельность, разрешенную банкам согласно ст.14. Соответствующий банк не может осуществлять иную деятельность, чем строго связанную с ликвидацией.

(4) Национальный банк осуществляет надзор за процессом ликвидации банка до завершения этого процесса и исключения банка из Государственного регистра юридических лиц. Банк по требованию Национального банка обеспечивает доступ его уполномоченных работников в помещения и к регистрам банка, представляет документы, сведения и отчеты, связанные с ликвидацией банка.

Глава III

Режим отделений иностранных государств

Статья 24. Условия осуществления деятельности отделений банков иностранного государства

(1) Банки с местонахождением в другом государстве и которые лицензированы иностранным государством, осуществляют деятельность на территории Республики Молдова если совокупно выполняются следующие условия:

- a) деятельность осуществляется посредством открытия отделения;
- b) отделение лицензировано Национальным банком Молдовы;

с) компетентный орган страны происхождения не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, изданным соответствующим органом;

д) существующая законодательная база страны происхождения и/или способ ее применения не препятствует Национальному банку выполнять свои надзорные функции;

е) соблюдаются положения настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(2) С целью выполнения пруденциального надзора Национальным банком все отделения, созданные иностранным банком на территории Республики Молдова, считаются одним отделением.

(3) Деятельность, которая может осуществляться посредством отделения иностранного банка и предусмотрена в лицензии, выданной Национальным банком, не может выходить за пределы видов деятельности иностранного банка, лицензированного компетентным органом страны происхождения.

(4) Деятельность отделения иностранного банка подвергается пруденциальному надзору Национального банка в соответствии с настоящим законом, аналогично банкам, юридическим лицам Республики Молдова, лицензированным Национальным банком, включая применение мер по оздоровлению и санкций.

(5) В отступление от части (2) статьи 19 Закона об инвестициях в предпринимательскую деятельность № 81-XV от 18 марта 2004 года и части (5) статьи 21 Закона о предпринимательстве и предприятиях № 845-XII от 3 января 1992 года, отделения иностранных банков не являются юридическими лицами и их регистрация осуществляется согласно процедуре, установленной статьей 12 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220-XVI от 19 октября 2007 года.

(6) Положения ст. 35 настоящего закона применяются соответствующим образом к изменениям в случае отделений банков иностранных государств.

(7) Отделение иностранного банка, созданное на территории Республики Молдова, участвует в создании средств Фонда гарантирования депозитов физических лиц в банковской системе согласно Закону о гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе № 575-XV от 26 декабря 2003.

(8) Пруденциальные требования, изложенные в настоящем законе, применяются соответствующим образом, как это предусмотрено нормативными актами, изданными Национальным банком, и к отделениям иностранных банков, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова.

(9) Национальный банк может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям

иностранных банков, если установлено, что в стране происхождения существует пруденциальная нормативная база, равнозначная установленной соответствующим законом и нормативным актам, изданным для ее применения, и надзорный орган этой страны выполняет адекватный надзор иностранного банка, а также деятельности его отделения в Республике Молдова.

(10) Режим, предусмотренный в части (9), применяется только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между Национальным банком Молдовы и компетентным органом страны происхождения без того, чтобы данный режим устанавливал более благоприятное отношение, чем предусмотренное для банков, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова.

(11) Отделение иностранного банка имеет регламент, в котором указано, по меньшей мере, наименование, адрес, размер дотационного капитала, должности руководителей, предмет деятельности, который может быть изменен только с письменного разрешения Национального банка Молдовы.

Статья 25. Наименование отделения

Отделение, созданное на территории Республики Молдова, может использовать наименование иностранного банка, используемое в стране происхождения. Если существует опасение создания путаницы, для обеспечения соответствующего разъяснения Национальный банк может потребовать, чтобы данное наименование сопровождалось пояснительным указанием.

Статья 26. Требования по лицензированию отделения

(1) Требования по лицензированию и по осуществлению деятельности, указанные в Главах I и II Раздела II применяются соответствующим образом к отделениям банков иностранного государства, соблюдая положения настоящей главы.

(2) Национальный банк Молдовы выдает лицензию отделению из Республики Молдова только если он полностью уверен, что иностранный банк может обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в условиях безопасности и с соблюдением требований о предусмотрительном и разумном управлении, а также обеспечены условия для выполнения надзора.

(3) Положения части (4) ст. 18 применяются соответствующим образом и в отношении требования информации о вовлеченных лицах и субъектах или связанных с заявлением о лицензировании отделения банка иностранного государства.

Статья 27. Дотационный капитал отделения

(1) Отделение иностранного банка располагает дотационным капиталом для получения лицензии и осуществления деятельности на территории Республики Молдова.

(2) Дотационный капитал отделения обеспечивается предоставлением ей в денежном виде дотационного капитала соответствующим банком иностранного государства на уровне, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы, который не менее 100 (сто) миллионов леев.

Статья 28. Руководство отделения

(1) Иностранному банку должен назначить не менее трех лиц, обеспечивающих руководство деятельностью отделения, созданного в Республике Молдова, которые уполномочены на законной основе нанимать и представлять в Республике Молдова соответствующий иностранный банк. Данные лица должны иметь надлежащую репутацию и опыт работы для выполнения возложенных обязательств. Положения Главы I Раздела III, касающиеся требований к руководителям, применяются соответствующим образом.

(2) Лица, обеспечивающие руководство деятельностью отделения иностранного банка, несут ответственность за выполнение на уровне отделения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) Руководство отделения иностранного банка и документы, необходимые для выполнения надзора, должны находиться на территории Республики Молдова по зарегистрированному адресу местонахождения отделения.

Статья 29. Оценка качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения

(1) При оценке качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения, будут учитываться как минимум следующие критерии:

а) уровень собственных фондов, требований капитала и ликвидность иностранного банка;

б) результаты оценки, осуществляемой компетентным органом страны происхождения в отношении прямых и/или косвенных акционеров, в том числе их выгодоприобретающих собственников, которые владеют не менее 10% уставного капитала иностранного банка или которые осуществляют существенное влияние на управление этого банка;

(2) Если между иностранным банком, ходатайствующим о создании отделения, и другими физическими и юридическими лицами существует тесная связь, Национальный банк Молдовы выдает лицензию только если данная связь не препятствует эффективному выполнению своих надзорных функций.

(3) Любые значительные изменения на уровне акционеров иностранного банка, ходатайствующего о создании филиала, или аффилированных ему лиц, включая изменения, вытекающие из процесса слияния или реорганизации, в который вовлечен иностранный банк, должны быть представлены банком Национальному банку. Национальный банк может отозвать лицензию, выданную отделению иностранного банка в Республике Молдова, если не выполняются условия, на основании которых оно было лицензировано.

(4) Банк юрисдикции, который не выполняет международные стандарты прозрачности, не может создавать отделения на территории Республики Молдова. Список юрисдикций, не внедряющих международные стандарты прозрачности, установлен нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 30. Отзыв лицензии отделения

(1) Национальный банк может отозвать лицензию, выданную отделению иностранного банка, согласно положениям, предусмотренным в части (1) статьи 22.

(2) Лицензия отделения иностранного банка отзывается в следующих случаях:

a) данный иностранный банк принимает решение о роспуске или ликвидации соответствующего отделения;

b) учреждение, возникшее в результате процесса реорганизации, после чего иностранный банк прекращает свое существование, принимает решение о роспуске и ликвидации соответствующего филиала;

c) в результате процессов реорганизации на уровне данного иностранного банка или группы, в которой он состоит, деятельность отделения из Республики Молдова перенимается другим иностранным банком или другим отделением иностранного банка, созданного в Республике Молдова;

d) лицензия, выданная данному иностранному банку, отозвана компетентным органом страны происхождения или прекращает свое действие любым способом;

e) было вынесено решение о ликвидации данного иностранного банка;

f) отделение находится в одном из положений, указанных в части (2) ст. 22.

(3) В случаях, предусмотренных пунктами a) и b) части (2), данный иностранный банк представляет Национальному банку свое решение о реорганизации и ликвидации отделения в Республике Молдова, с передачей плана ликвидации активов и погашения задолженностей, который обеспечивает полную выплату долговых обязательств вкладчикам и другим кредиторам и, по необходимости, план перенятия деятельности.

(4) Решение о реорганизации и ликвидации согласно п. а) – с), вступает в силу только после подтверждения отзыва лицензии Национальным банком, о чем уведомляется соответствующий иностранный банк.

(5) В случае отзыва лицензии, выданной отделению иностранного банка, Национальный банк принимает необходимые меры, препятствующие соответствующему иностранному банку инициировать новые сделки на территории Республики Молдова, а также для защиты интересов вкладчиков.

(6) Решение Национального банка об отзыве лицензии филиала иностранного банка будет содержать причины отзыва лицензии. Об отзыве лицензии письменно сообщается данному филиалу иностранного банка, Фонду гарантирования депозитов в банковской системе, Главной государственной налоговой инспекции и компетентным органам государства указанного иностранного государства.

(7) В случае отзыва лицензии положения ст. 23 применяются соответствующим образом.

Статья 31. Опубликование информации отделением

(1) Отделения иностранных банков публикуют на румынском языке следующие документы иностранного банка: годовые финансовые отчеты, консолидированные годовые финансовые отчеты, отчет, составленный руководящими органами и, при необходимости, консолидированный отчет, составленный руководящими органами, аудиторское заключение по годовым финансовым отчетам и консолидированным годовым финансовым отчетам, составленным и обнародованным в соответствии с законодательством страны происхождения банка.

(2) Отделения иностранных банков публикуют годовые финансовые отчеты относительно собственной деятельности в соответствии с нормативными актами, изданными для применения настоящего закона.

Глава IV

Режим некоторых изменений в случае банков

Статья 32. Открытие отделений и представительств

(1) Банки, юридические лица Республики Молдова, открывают отделения и представительства на территории Республики Молдова с последующим уведомлением Национального банка Молдовы, на условиях, установленных принятыми им нормативными актами.

(2) Отделение банка осуществляет от имени банка все или некоторые виды финансовой деятельности, предусмотренные в выданной банку лицензии, и действует в рамках предоставленных банком полномочий. Представительство не вправе осуществлять виды финансовой и иной

деятельности, за исключением предоставления информации, представления и защиты интересов банка.

(3) Наименование отделения, представительства должно содержать указание на то, что оно является отделением и соответственно представительством открывшего его банка.

(4) Регистрация отделения, представительства в органе государственной регистрации осуществляется по представлении заключения Национального банка относительно разрешения открытия отделения, представительства.

(5) Отделение банка может иметь внутренние структурные подразделения (агентства, обменные валютные пункты), расположенные вне его местонахождения, которые не имеют отдельного баланса (далее – *дополнительные офисы*). Наименование дополнительного офиса должно содержать указание на его вид и принадлежность к конкретному отделению, в составе которого он был открыт. Дополнительный офис указывается в положении об отделении.

(6) Агентство вправе осуществлять виды деятельности (в том числе осуществляемые обменным валютным пунктом), определенные банком в соответствии с перечнем разрешенных ему видов деятельности, установленных в нормативных актах Национального банка. Обменный валютный пункт осуществляет деятельность в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года.

(7) В случае принятия решения о закрытии отделения (дополнительного офиса) банк (филиал) должен в десятидневный срок известить клиентов, обсуживающихся в соответствующем отделении (дополнительном офисе), и принять меры по исполнению обязательств перед ними.

(8) О закрытии отделения, представительства, открытия и закрытии дополнительного офиса банк уведомляет Национальный банк в соответствии с условиями, установленными нормативными актами последнего.

Статья 33. Открытие отделений на территории других государств

(1) Банки, юридические лица Республики Молдова, могут осуществлять деятельность, указанную в лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, на территории иностранного государства путем создания своего отделения, если представленные документы и сведения указывают на выполнение следующих условий:

а) банк располагает адекватным менеджментом и соответствующим финансовым положением в соотношении с осуществляемой деятельностью посредством отделения;

б) существующая законодательная база принимающего государства и/или способ ее применения не препятствует выполнению Национальным банком Молдовы своих надзорных функций;

с) банк регистрирует соответствующую динамику показателей банковской предосторожности и нет случаев невыполнения других требований, установленных настоящим законом или нормами, изданными для его применения.

(2) Для целей настоящего закона все отделения, созданные банком, лицензированным Национальным банком Молдовы на территории иностранного государства, считаются одним отделением.

(3) Создание филиала на территории других государств осуществляется только с предварительного разрешения Национального банка, на условиях, установленных принятыми им нормативными актами.

(4) Для изменения элементов, регулируемых согласно части (3), учтенных при утверждении создания отделения, необходимо предварительное разрешение Национального банка Молдовы.

(5) Без ущерба для положений настоящего закона деятельность, осуществленная на территории другого государства посредством открытого отделения банком, юридическим лицом Республики Молдова, подчиняется действующим законным положениям принимающей страны.

(6) Национальный банк Молдовы информирует компетентный орган принимающей страны об отзыве лицензии банка, юридического лица Республики Молдова, осуществляющего деятельность посредством отделения на территории данного государства, включая последствия отзыва лицензии.

Статья 34. Объединение или дробление

(1) Объединение или дробление банков осуществляется согласно законным положениям в области и с соблюдением нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) Объединение или дробление банков осуществляется только с предварительного разрешения Национального банка согласно изданным нормативных актов последним.

(3) Объединение или дробление регистрируется Государственной регистрационной палатой только после получения соответствующим банком предварительного разрешения Национального банка Молдовы.

(4) При оценке операции по слиянию или дроблению учитывается как минимум следующее:

- а) выполнение требований по лицензированию банка;
- б) соответствие капитала уровню реорганизованных банков;
- с) прозрачность структуры реорганизованного банка, позволяющая осуществление эффективного надзора;
- д) качество лиц, обеспечивающих руководство реорганизованного банка.

(5) Банк, который создается в результате объединения или дробления, а также банки, которые продолжают существовать вследствие подобной

операции, выполняют все условия настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(6) Банк, создаваемый в результате объединения или дробления, должен получить лицензию Национального банка Молдовы.

(7) Положения частей (1), (2) и (4) применяются соответствующим образом к каждой операции, в которой вовлечен банк и который получил перевод части, составляющей не менее 25% активов банка, независимо от способа выполнения данной операции если решение по ней принято руководящим органом банка, вовлеченного в операцию.

Статья 35. Изменения в состоянии банков

(1) Без ущерба для требований ст. 32-34 и других положений настоящего закона, внесенные изменения на уровне банков после их лицензирования должны получить предварительное разрешение Национального банка Молдовы, по необходимости, уведомлению НБМ согласно нормативным актам, изданным последним:

- a) изменения в уставе банка;
- b) дополнение и/или изменение предмета деятельности в контексте разрешенной банку деятельности согласно части (1) ст. 14;
- c) получение владения в банке согласно ст. 45;
- d) назначение новых лиц в руководящих органах согласно ст. 43;
- e) назначение лиц с ключевыми должностями согласно ст. 43;
- f) замена аудиторского общества, поставляющая аудиторские услуги согласно ст. 88;

(2) Положения ст. 18 применяются и в отношении запроса информации о вовлеченных лицах и субъектах или в связи с изменениями, внесенными в состояние банка после лицензирования.

(3) Регистрация в государственном регистрационном органе соответствующих изменений согласно части (1) осуществляется, в зависимости от обстоятельств, с представлением соответствующего предварительного разрешения.

РАЗДЕЛ III ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Глава I Создание и руководство

Статья 36. Создание банков

(1) Банки создаются и функционируют в соответствии с законодательством об акционерных обществах и нормативными актами, изданными для его применения.

(2) В смысле части (1) следующие положения Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 02 апреля 1997 не применяются в случае банков:

а) п. а) и d) части (1) ст.7, а также часть (2) относительно общего собрания акционеров;

б) части (5) и (6) ст.10 относительно преобладающего и зависимого общества;

с) п. а¹) и d) части (3) ст.50 и части (4) относительно полномочий общего собрания акционеров;

д) п. d) части (2) ст.65, частей (3) и (7) относительно полномочий совета;

е) части (7) ст.66 относительно количества мандатов членов совета;

ф) п. b) части (2) ст.68 и части (5) относительно исполнительного органа;

г) частей (6) – (8) ст.70 относительно управляющей организации;

h) ст.71 и 72 и любые положения, которые прямо или косвенно относятся к ревизионной комиссии;

и) части (6) ст.73 относительно выдачи кредитов своим лицам с ответственными должностями.

(3) Банки обладают юридической, операционной, финансовой, административной независимостью по отношению к любому лицу, в том числе к Национальному банку, Правительству и иным органам публичного управления, если законодательством не предусмотрено иное. Ни одно лицо не имеет права ограничивать независимость банков, оказывать воздействие на его руководителей при выполнении ими своих функций или вмешиваться в деятельность банка, за исключением выполнения определенных обязанностей и полномочий, предусмотренных законодательством.

(4) Банки организуют свою деятельность в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики, с требованиями настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(5) Банки оценивают и квалифицируют, на основе установленных требований нормативных актов Национального банка Молдовы, если они значимы с точки зрения размера, внутренней организации, характера и сложности осуществляемой деятельности.

Статья 37. Устав и внутренние регламентирования

(1) Управляющая база деятельностью банка, процессы идентификации, администрирования; мониторинга и отчетности рисков, механизмы внутреннего контроля, а также политики и практики оплаты труда членов руководящего органа устанавливаются уставом и внутренними регламентированиями в соответствии с законодательством об акционерных обществах, с соблюдением положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, изданных для его применения.

(2) Устав банка указывает наименование, местонахождение, цель деятельности, функции совета банка, размер уставного капитала, вид, количество, номинальную стоимость акций и права голоса, связанные с ними, обязательность прямых, косвенных владельцев и выгодоприобретающих собственников представлять запрашиваемую информацию банком для обеспечения его соответствия положениям настоящего закона.

(3) Устав и внутренние регламентирования банка передаются Национальному банку Молдовы согласно нормативным актам, изданным последним, с целью оценки соблюдения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения.

Статья 38. Управляющая база деятельностью

(1) Каждый банк располагает тщательно продуманной управляющей базой деятельности, включающей четкую организационную структуру с хорошо определенными линиями ответственности, прозрачными и последовательными, эффективные процессы идентификации, управления, мониторинга и отчетности рисков, которым подвержен или может быть подвержен (стресс-тестирования), процесс оценки адекватности капитала к рискам, процесс оценки адекватности ликвидности, соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая строгие административные и бухгалтерские процедуры и политики и практики оплаты труда, продвигающие и соответствующие разумному и эффективному управлению рисками.

(2) Управляющая база деятельностью, процессы и механизмы, предусмотренные в части (1), должны соответствовать и приспособлены к характеру, масштабу и сложности внутренних рисков деловой модели и осуществляемой деятельности банка. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать как минимум организацию функций управления рисками, соответствия и внутреннего аудита.

(3) Принципы, технические критерии и другие элементы, связанные с требованиями частей (1) и (2), которые должны учитываться банками, устанавливаются нормативными актами, изданными для применения настоящего закона.

(4) В смысле частей (1)-(3) учитываются следующие риски: кредитный риск и риск контрагента, остаточный риск, риск концентрации, риск секьюритизации, рыночный риск, риск процентной ставки из деятельности вне торгового портфеля, операционный риск, включающий риск искажения безопасности и целостности информационных систем, риск ликвидности и чрезмерный риск эффекта рычага, а также, в связи с обстоятельствами, подкатегории данных рисков.

(5) Банк ежегодно отчитывается об условиях проведения управляющей базы деятельности в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

(6) Настоящая статья применяется с соблюдением положений ст. 59 на индивидуальной и консолидированной основе.

Статья 39. Политика оплаты труда

(1) Национальный банк Молдовы устанавливает нормативными актами, изданными для применения настоящего закона, требования по политике оплаты труда банка, включая принципы выдачи и корректировки оплаты труда, фиксированные и переменные элементы оплаты труда, ограничения по использованию переменных элементов оплаты труда, а также принципы оплаты труда, применяемые к банкам, которые получают внеочередную финансовую помощь в смысле Закона о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232 от 4 октября 2016 .

(2) Национальный банк Молдовы собирает информацию о количестве лиц в каждом банке, оплата труда которых составляет не менее 1 (один) миллиона леев в течении одного финансового года, включая сведения об ответственности и области деятельности, в которые вовлечены данные лица и об основных элементах оплаты труда включая, но не ограничиваясь следующим: заработной платой, бонусами, долгосрочными компенсациями, взносов к пенсии.

(3) Национальный банк Молдовы собирает количественные совокупные сведения об оплате труда, опубликованные согласно критериям прозрачности и опубликования, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы, и использует их для определения тенденций и практик в области оплаты труда на уровне банковской системы Республики Молдова.

(4) Национальный банк Молдовы может вводить ограничения по видам и характеристикам переменных инструментов оплаты или запретить использование таких инструментов в порядке, установленном в нормативных актах принятых для применения настоящего закона. Данные ограничения и запрещения будут применяться как к составляющей части переменной оплаты труда, которая отражается, так и к составляющей части переменной оплаты труда, которая не отражается.

(5) Банк включает в индивидуальные трудовые договора, заключенные с лицами, чья профессиональная деятельность не влияет существенно на профиль риска данного положения, обеспечивающие выполнение требований в области оплаты труда в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 40. Руководящий орган

(1) В смысле настоящего закона руководящий орган банка представлен его советом и исполнительным органом.

(2) Совет банка создается в составе нечетного числа членов, физических лиц, но не менее трех человек. Члены совета избираются общим собранием акционеров банка на срок до четырех лет. Члены совета могут назначаться на новый срок. Большинство членов совета должны составлять лица, не состоящие в положении аффилированности по отношению к банку, за исключением аффилированности, определенной качеством члена совета банка.

(3) Исполнительный орган создается из не менее трех членов, физических лиц, назначенных советом банка на срок, установленный уставом банка. Члены исполнительного органа могут назначаться на новый срок.

(4) Полномочия совета и исполнительного органа устанавливаются в уставе банка и его внутренних регламентирования, соблюдая положения настоящего закона и нормативных актов НБМ, изданных для его применения и не могут быть делегированы другим лицам.

(5) Члены совета и исполнительного органа несут ответственность за выполнение всех требований, предусмотренных настоящим законом, и нормативных актов, изданных для его применения, согласно вверенным полномочиям в соответствии с частью (4).

Статья 41. Совет банка

(1) Совет банка выполняет роль надзора и мониторинга руководящего процесса принятия решений

(2) Совет банка определяет и осуществляет надзор за внедрением управляющей базы деятельностью, которая обеспечивает эффективное и предусмотрительное управление банком, включая разделение ответственности в рамках организации и предупреждение конфликтов интересов.

(3) Совет банка осуществляет следующие основные полномочия:

а) несет полную ответственность за то, что касается банка, утверждает и осуществляет надзор внедрения стратегических задач, стратегии по управлению рисками и управляющей базой деятельности банка, включая кодекс корпоративного управления и если стандарты результативности поддерживаются в соответствии с долгосрочными финансовыми интересами и с соблюдением его требований капитала;

б) назначает и освобождает членов исполнительного органа и устанавливает их полномочия;

с) осуществляет эффективный надзор исполнительного органа;

д) не менее одного раза в год представляет общему собранию акционеров отчет об осуществленной деятельности надзора;

е) в конструктивной манере критически анализирует, обсуждает предложения, разъяснения и сведения, представленные членами исполнительного органа, и может противостоять их решениям;

f) периодически осуществляет мониторинг и оценку способности управляющей базы деятельностью, включая принципы управления банка, и принимает адекватные меры для устранения возможных недостатков;

g) утверждает годовые финансовые отчеты и обеспечивает целостность бухгалтерских систем и систем финансовой отчетности, включая финансовые и операционные проверки и соответствие законодательству и релевантным стандартам;

h) принимает решение об установлении некоторых специализированных комитетов, предусмотренных ст. 44, функционирование и полномочия которых предусмотрены настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы;

i) принимает и пересматривает не менее одного раза в год общие принципы политики оплаты труда и несет ответственность за надзор ее внедрения;

j) осуществляет надзор процесса опубликования информации и сообщения;

k) без ущерба для положений части (2) ст.36 выполняет полномочия, предусмотренные частью (4) ст. 50 и ст. 65 Закона об акционерных обществах № 1134-ХІІІ от 02 апреля 1997;

l) выполняет любые другие полномочия, вытекающие из настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(4) Кроме условий, предусмотренных действующим законодательством, касающихся членов совета, не может быть избранным членом совета банка или уже избранное лишается прав лицо:

a) являющийся или станет членом совета в двух или более банках Республики Молдова, за исключением случаев, когда они являются частью одной и той же группы;

b) которому было отозвано разрешение Национального банка Молдовы, выданного лицу согласно ст. 43.

(5) Члены совета должны соблюдать требования касающиеся их независимости, установленные в нормативных актах, принятых для применения настоящего закона.

(6) В отступлении от п. а) и с) части (12) ст.66 Закона об акционерных обществах № 1134-ХІІІ от 02 апреля 1997, полномочия совета прекращаются со дня утверждения Национальным банком Молдовы новых членов, избранных общим собранием акционеров.

(7) Для подтверждения Национальным банком Молдовы лиц, избранных или назначенных в качестве члена совета, банк должен подать заявление с пакетом документов в соответствии с действующими нормативными актами, не позднее чем через 60 рабочих дней после их выборов или назначения, с возможностью продления Национальным банком Молдовы срока на 30 дней, если есть объективные условия, которые не зависят от лица, избранного или назначенного в качестве члена совета. В противном случае, состав совета считается уменьшенным

лицами, документы которых не были представлены в Национальный банк Молдовы в установленный срок.

Статья 42. Исполнительный орган банка

(1) Исполнительный орган выполняет руководящую функцию в рамках банка и несет ответственность перед советом банка за текущую руководящую деятельность банка и за внедрение управляющей базы деятельностью, обеспечивающую эффективное и предусмотрительное управление банком.

(2) Исполнительный орган банка осуществляет следующие основные полномочия:

a) продвигает и обеспечивает текущую эффективную руководящую деятельность банка под надзором совета;

b) способствует здоровому корпоративному управлению в рамках банка, в том числе собственным поведением;

c) осуществляет адекватный мониторинг персонала в подчинении и обеспечивает, чтобы деятельность банка соответствовала стратегии и политикам банка, утвержденным советом;

d) обеспечивает адекватную и прозрачную организационную структуру для банка, включая разделение ответственности в его рамках;

e) обеспечивает распределение задач и ответственности персоналу банка и определяет структуру управления, продвигающую в рамках банка ответственную и прозрачную деятельность;

f) внедрение стратегических целей, стратегии по управлению рисками и управляющую базу деятельности банка, в том числе кодекса корпоративного управления, утвержденных советом банка;

g) несет ответственность за соответствие банка действующему законодательству и нормативным актам Национального банка Молдовы и внутренним политикам банка;

h) без ущерба для положений части (2) ст.36 выполняет полномочия, предусмотренные ст. 69 и ст. 70 Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 02 апреля 1997;

i) выполняет любые другие полномочия, вытекающие из настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(3) Для выполнения своих полномочий члены исполнительного органа могут действовать совместно или отдельно, в соответствии с внутренними регламентированиями банка.

Статья 43. Применение принципов управления

(1) Каждый из членов органа управления и лица, занимающие ключевые должности, должны иметь в любой момент хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие характеру, расширению и сложности деятельности банка и возложенных обязанностей и

осуществлять деятельность в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики.

(2) Состав руководящего органа банка должен отражать в целом достаточно широкий спектр соответствующих профессиональных навыков.

(3) Банк обеспечивает, чтобы лица, выдвинутые на должность члена руководящего органа и на ключевые должности, постоянно выполняют требования, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

(4) Национальный банк Молдовы собирает опубликованную информацию в соответствии с нормативными актами, изданными им в связи с разнообразием качеств и компетенций в процессе отбора членов руководящего органа банка и использует для сравнения практик в области разнообразия их отбора на уровне банковской системы Республики Молдова.

(5) Каждое из лиц, предусмотренных в части (1), должно быть утверждено Национальным банком Молдовы до начала выполнения обязательств или после назначения на должность уведомлен Национальный банк согласно нормативным актам, изданным для применения настоящего закона. Национальный банк Молдовы постоянно будет следить за соблюдением лиц, указанных в части (1), условий утверждения.

(6) В случае уведомления, указанного в части (5), Национальный банк Молдовы может препятствовать назначению на должность, требуя у банка принятия необходимых мер для соответствия настоящему закону и нормативным актам, изданным для его применения.

(7) Члены руководящего органа, коллективно, должны иметь адекватные знания, навыки и опыт, чтобы быть в состоянии понять осуществленную деятельность банка, включая ее основные риски и высказываться в полном знании фактов, по всем вопросам, над которыми они должны выносить решения, согласно их компетенции.

(8) Каждый член совета банка должен выполнять свои обязательства корректно, целостно и объективно для возможности оценки и эффективного выноса на обсуждение решений, принятых исполнительным органом, по необходимости, и результативного контроля и мониторинга процесса принятия данных решений.

(9) Национальный банк Молдовы имеет полномочия анализировать, в какой мере соблюдены минимальные условия, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения, оценивать все обстоятельства и сведения, связанные с деятельностью, репутацией, моральной целостностью и опытом лиц, предусмотренных частью (1) и принимать решение, если предусмотренные требования выполнены как на индивидуальном уровне, так и на коллективном.

(10) Члены руководящего органа должны выделять достаточно времени для выполнения своих полномочий.

(11) Для применения части (10), количество функций, которые лицо может выполнять одновременно в других банках и/или субъектах, определяется в зависимости от индивидуальных обстоятельств, а также от характера, расширения и сложности деятельности банка.

(12) В случае банков, которые считаются значительными из перспективы размера, внутренней организации и характера, расширенности и сложности осуществляемой деятельности, лица, предусмотренные в части (10), если совмещают несколько должностей, могут находиться в одной из следующих ситуаций:

а) исполняет должность члена исполнительного органа или другую аналогичную руководящую должность одновременно с двумя должностями члена совета или двумя другими подобными неисполняемыми должностями;

б) одновременно исполняет четыре должности члена совета или другие четыре подобные неисполняемые должности.

(13) В целях применения части (11) считается одной должностью:

а) все должности члена исполнительного органа или члена совета или им подобные, исполняемые в рамках той же группы;

б) все должности члена исполнительного органа или члена совета или им подобные, исполняемые в рамках:

- систем договорной или институциональной защиты, состоящих из соглашения о договорном или правовом установлении ответственности, которая защищает банки и обеспечивает, в особенности, ликвидность и требование капитала во избежание банкротства в случае, необходимом банкам;

- финансовых и нефинансовых субъектов, в которых банк имеет квалифицированное владение.

(14) должности, занимаемые в организациях и учреждениях, которые не преследуют преобладающим образом коммерческие цели, не учитываются в смысле части (11).

(15) Национальный банк Молдовы может утвердить занятие дополнительной должности члена совета или подобной неисполняемой должности членами руководящего органа банка, учитывая сложность полномочий, предоставленных всеми должностями данных лиц.

(16) В смысле частей (1), (2), (7), (8) и (10), критерии, список сведений и документов для выполнения оценки детализируются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(17) Банк должен включать в индивидуальные трудовые договоры, заключенные с членами органа управления и лицами, занимающих ключевые функции положения, которые обеспечат возможность выполнения банком требований ст. 139 и 141, в том числе без уплаты дополнительной заработной платы и других поощрительных выплат, и компенсации в таких случаях.

Статья 44. Специализированные комитеты Совета

(1) Каждый банк создает и располагает аудиторским комитетом и комитетом по управлению рискам, определенных советом банка.

(2) Если банки значительны с точки зрения размера, внутренней организации и характера, расширения и сложности деятельности, совет банка устанавливает как минимум следующие комитеты:

(а) комитеты по назначению;

(б) комитеты по оплате труда.

(3) Комитеты, указанные в частях (1) и (2), должны быть созданы исключительно из членов совета банка и отчетываться непосредственно совету банка.

(4) В отступлении от положений п. б) части (1) ст. 26 и ст. 52 Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 02 апреля 1997, комитет по назначению должен идентифицировать и рекомендовать кандидатуры для утверждения советом банка, в случае вакантных мест в рамках руководящего органа или в случае вакантных мест в совете для голосования на общем собрании акционеров. При утверждении/избрании лица в рамках руководящего органа банка советом банка и, при необходимости, общим собранием акционеров, одновременно будут установлены области, за которые несет ответственность соответствующее утвержденное /избранное лицо.

(5) Полномочия, функции и ответственность комитетов, указанных в части (1) и (2), а также требования к им членам установлены в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(6) Национальный банк Молдовы может разрешить банку, не являющемуся значительным, объединять комитеты по управлению рисками и аудиторские комитеты. Члены объединенного комитета должны располагать необходимыми знаниями, компетенциями и экспертизой как для комитета по управлению рисками, так и для аудиторского комитета.

Глава II Акционariat банка

Статья 45. Обязательства относительно получения предварительного разрешения и ограничения

(1) Любое лицо обязана, до приобретения / владения акций банка, получить от Национального банка Молдовы предварительное разрешение, в условиях, предусмотренных в ст. 47 – 49, в следующих ситуациях:

а) лицо, в качестве потенциального приобретателя, собирается приобрести каким-либо способом, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенную долю в уставном капитале банка или увеличить, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, свою существенную долю

таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли участия в уставном капитале соответствовала или превысила 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк стал его отделением;

б) лицо, которое станет владельцем, собираясь приобрести, индивидуально или согласованно, каким-либо способом, долю в банке на которых распространяются положения части (2);

с) лицо, которое станет владельцем, доли в уставном капитале банка как следствие вклада, в уставной капитал определенного коммерческого общества, акций банка;

д) лицо, которое собирается каким-либо способом, приобрести или подписать акции банка выпущенные в соответствии с положениями ст. 52 части (3);

(2) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены руководящего органа, права на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня приобретения / владения, осуществленного с нарушением положений части (1). В течение пяти дней с момента, когда Национальному банку стало известно о приобретении / владении, осуществленном с нарушением положений части (1), Национальный банк извещает приобретателя / владельца и банк о действии положений о приостановлении осуществления прав, предусмотренных настоящей частью.

(3) Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено согласно части (2), не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, не принимаются в расчет при определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании.

(4) Лица, которые нарушили положения части (1) должны отчуждать, в течение трех месяцев с момента приобретения / владения, акции, соответствующие доли, приобретенные / владеющие таким образом. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения части (3) статьи 52.

(5) В исполнении положений части (1), считается, пока не доказано обратное, что несколько лиц действуют согласованно в качестве потенциальных приобретателей согласно констатациям Национального банка.

(6) Лица, уполномоченные согласно закону, регистрировать передачу прав собственности на акции банка, осуществляют эту регистрацию только при наличии предварительного разрешения Национального банка в предусмотренных настоящим законом случаях. Процедура регистрации передачи права собственности на акции банков осуществляется в соответствии с нормативными актами Национального банка, согласованными с Национальной комиссией по финансовому рынку.

(7) При применении положений настоящей главы подсчет прав голоса осуществляется в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, согласованными с Национальной комиссией по финансовому рынку.

(8) Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, не имеет права прямо или косвенно владеть долей участия в уставном капитале банка. Перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, устанавливается согласно ст. 29 части (4).

Статья 46. Освобождение от обязанности получать предварительное разрешение

(1) Положения статьи 45 части (1) пунктов а) и б) не применяются при наличии объективных обстоятельств, предусмотренных нормативными актами Национального банка. В этом случае осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня приобретения до даты выдачи Национальным банком разрешения в соответствии с настоящим законом, положениями ст. 52 части (3), которые применяются соответственно. Национальный банк извещает акционера-приобретателя, в течение пяти дней с момента, когда стало известно о приобретении, осуществленном в соответствии с условиями настоящей части, о действии положений о приостановлении осуществления вышеперечисленных прав.

(2) В предусмотренном частью (1) случае акционеры-приобретатели должны уведомить Национальный банк об осуществленном приобретении в течение 15 дней со дня приобретения и подать заявление на получение разрешения Национального банка в течение 60 дней с момента приобретения.

(3) При подаче заявления на получение разрешения и при выдаче такового применяются положения статей 47-49.

(4) Если акционеры не запрашивают разрешение Национального банка в течение срока, указанного в части (2), или, после осуществленной оценки, Национальный банк отказывает в выдаче разрешения, акционеры должны отчуждать, в течение трех месяцев с момента приобретения или, в зависимости от случая, со дня отказа о выдаче разрешения, акции, соответствующие существенной доле, приобретенной таким образом. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения части (3) статьи 52.

Статья 47. Процесс получения предварительного разрешения

(1) Любой потенциальный приобретатель / владелец должен подать заявление на получение предварительного письменного разрешения

Национального банка Молдовы для приобретения или увеличения доли, или существенной доли, в банке в одном из случаев, предусмотренных частью (1) статьи 45, с указанием размера доли участия, являющейся предметом приобретения, и предоставить надлежащие сведения и документы, указанные в части (5) статьи 48.

(2) Для получения разрешения, предусмотренного в части (1) статьи 45, потенциальный приобретатель / владелец предоставляет соответствующие документы и информацию согласно нормативным актам Национального банка, которые подлежат рассмотрению в сроки, указанные в частях (4)–(10).

(3) Национальный банк Молдовы письменно подтверждает получение заявления согласно части (1) или дополнительных информации согласно части (5), незамедлительно и в любом случае, не позднее двух рабочих дней

(4) Национальный банк Молдовы проводит предусмотренную частью (1) статьи 48 оценку в течение не более 60 рабочих дней после письменного подтверждения получения всех документов, представленных ему в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, выпущенные согласно статьи 48 части (5). Если к заявлению не приложены все необходимые документы, течение срока проведения оценки начинается со дня подтверждения Национальным банком получения всех соответствующих документов. При передаче подтверждения о получении документов Национальный банк сообщает потенциальному приобретателю / владельцу дату истечения срока проведения оценки. Национальный банк может отказать в выдаче предварительного разрешения до начала оценки, если располагает документами, информацией, подтверждающими несоответствие потенциального приобретателя / владельца по меньшей мере одному из критериев, установленных в статье 48.

(5) Во время срока, указанного в части (4), но не позднее 50 рабочих дней со дня начала течения указанного срока, Национальный банк Молдовы вправе потребовать в письменной форме любые дополнительные сведения, необходимые для завершения оценки, проведения оценки. Данный запрос осуществляется в письменном виде, указывая необходимые дополнительные документы.

(6) Потенциальный приобретатель / владелец должен представить запрашиваемые Национальным банком дополнительные сведения в течение не более 20 рабочих дней со дня направления требования Национальным банком. В случае невыполнения данного обязательства применяются положения части (3) статьи 48. На данный период срок проведения оценки, предусмотренный частью (4) настоящей статьи, приостанавливается. Любой иной запрос Национального банка о дополнении или уточнении полученных сведений не влечет приостановления срока проведения оценки. Национальный банк Молдовы вправе решить о продлении срока приостановления, до 30 рабочих дней,

если потенциальный приобретатель / владелец находится или его деятельность регламентируется другим государством или является лицом, которое не попадает под надзор Национального банка Молдовы или Национальной Комиссии о Финансовых Рынках.

(7) В случае принятия решения об отказе или согласия в выдаче предварительного разрешения Национальный банк письменно уведомляет об этом потенциального приобретателя / владельца в течение 2 рабочих дней со дня принятия решения и в пределах срока проведения оценки с указанием причин отказа.

(8) В случае выдачи предварительного разрешения Национальный банк вправе установить максимальный срок для завершения предполагаемого приобретения, который не может быть менее трех месяцев, и при необходимости вправе продлить этот срок.

Статья 48. Оценка потенциального приобретателя

(1) При рассмотрении заявления и информации, предусмотренные статьей 47 части (1) и (2), в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком и принимая во внимание возможное влияние потенциального приобретателя на банк, Национальный банк Молдовы определяет, является ли качество потенциального приобретателя подходящим и надлежащим, в том числе является ли его финансовая устойчивость надежной с точки зрения предполагаемого приобретения, на основании совокупного изучения следующих критериев:

- a) репутация потенциального приобретателя;
- b) репутация, квалификация, и опыт лица, которое будет действовать в качестве органа любого руководящего органа банка в результате предполагаемого приобретения;
- c) финансовая устойчивость потенциального приобретателя, в частности в отношении вида деятельности банка, осуществляемой в настоящем и планируемой в будущем в связи с предполагаемым приобретением;
- d) способность банка соблюдать пруденциальные требования, предъявляемые к банку в соответствии с положениями действующего законодательства, в частности требование касательно дополнительного надзора банков, страховых компаний и инвестиционных компаниях, которые являются частью финансового конгломерата или эмитент электронной монеты, включая условие, чтобы финансовая группа, частью которой станет банк, обладала структурой, позволяющей осуществлять эффективный надзор, эффективный обмен информацией между компетентными органами и определять разграничение полномочий между ними;
- e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию

терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;

(2) Изучая заявление и информации предусмотренные для владельца доли ниже чем существенная в случаях указанных в статье 45 части (1) пунктах b)-d) с целью обеспечить прозрачность в данных транзакциях, Национальный банк Молдовы определяет, является ли качество потенциального приобретателя подходящим на основании совокупного изучения положений частей (3)-(7) данной статьи.

(3) Национальный банк выдает предварительное разрешение потенциальному приобретателю, только если:

a) есть полная уверенность в том, что его качество, а также его финансовая устойчивость по сравнению с предложенным приобретением являются подходящими и надлежащими вследствие кумулятивной экспертизы критериев, предусмотренных в части (1);

b) нет оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является лицо, отличное от заявленного Национальному банку;

c) нет признаков существования чрезмерного дробления акционерных владельцев (от потенциального приобретателя до выгодоприобретающего собственника существуют более трех уровней)

(4) Национальный банк не вправе устанавливать какие-либо предварительные условия относительно размера доли участия, которая должна быть приобретена, и не вправе оценивать предполагаемое приобретение с точки зрения его целесообразности.

(5) Критерии, изложенные в части (1), перечень сведений и документов, необходимых для проведения оценки, определяются нормативными актами Национального банка. Запрашиваемая информация должна быть соразмерной и адаптированной к потенциальному покупателю / владельцу и предполагаемому приобретению / владению, а также актуальной с точки зрения пруденциальной оценки.

(6) Национальный банк вправе принять решение о проведении оценки, предусмотренной настоящей статьей, только в отношении лица, которое будет непосредственно владеть долей участия в уставном капитале банка, и его выгодоприобретающего собственника.

(7) Без нанесения ущерба положениям статьи 47 части (3)-(6), если предварительное разрешение Национального банка истребовано для двух или более намерений по предполагаемому приобретению долей участия в капитале того же банка, Национальный банк обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным приобретателям.

Статья 49. Сотрудничество с другими компетентными органами в процессе оценки потенциального приобретателя

(1) При оценке согласно статье 48 части (1), Национальный банк в ходе совместных консультаций сотрудничает в полной мере с другими национальными компетентными органами или из других заинтересованных стран, где потенциальный приобретатель является:

а) банком, страховой компанией, инвестиционной компанией лицензированной в другом государстве или в секторе, кроме того, что попадает под потенциальное приобретение / владение;

б) материнской компанией юридических лиц, указанных в пункте а), которые имеют лицензию в другом государстве или в другом секторе финансовой системы;

с) физическое или юридическое лицо, из категории, указанных в пункте а), которые имеют лицензию в другом государстве или секторе, ином чем тот, в котором предлагается приобретение.

(2) Для целей части (1) Национальный банк Молдовы обеспечивает, без задержки, обмен информации, которые являются важными и имеют отношение для проведения оценки национальными компетентными органами. Как компетентный орган банка, которого касается потенциальное приобретение / владение, Национальный банк берет во внимание всю необходимую информацию, представленную данными компетентными надзорными органами, а также может запросить у них всю информацию, которую он считает актуальной для проведения оценки. Решение Национального банка о потенциальном приобретении / владении должно указывать какое-либо мнение или отказ о высказывании мнения, высказанное компетентным органом потенциального приобретателя / владельца.

(3) Национальный банк может принимать любые действия, чтобы проверить информацию / документы, представленные потенциальным приобретателем / владельцем в случае запроса с национальными компетентными органами и другими заинтересованными странами. Национальные компетентные органы должны предоставлять информацию, запрашиваемую Национальным банком Молдовы.

(4) Информация, передаваемая в рамках сотрудничества должна быть соразмерной и адаптированной к виду потенциального приобретателя / владельца и потенциальной приобретению / владению и быть необходимой с точки зрения пруденциальной оценки.

(5) Обмен информации в соответствии с настоящей статьей, может быть сделан с или без письменного соглашения о сотрудничестве, но и в любом из этих случаев должно быть обеспечено соблюдение профессиональной тайны согласно главе III, раздел V.

Статья 50. Уведомление об отчуждении и уменьшении доли участия в уставном капитале банка

Каждый прямой или косвенный владелец существенной доли в уставном капитале банка, принявший решение об отчуждении этой доли

или ее уменьшении таким образом, что пропорция его прав голоса или доля участия в уставном капитале станет ниже 1, 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, что данный банк перестанет быть отделением данного лица, обязан предварительно письменно уведомить Национальный банк и банк об этом решении в соответствии с нормативными актами Национального банка на основании статьи 45 части (7).

Статья 51. Последующие уведомления

(1) Банк обязан определить и уведомить Национальный банк о факте прямого или косвенного, в том числе выгодоприобретающего, приобретения или отчуждения доли участия в его уставном капитале, превышающей 1, 5, 10, 20, 33, 50 процентов, или в результате которого банк становится филиалом, соответственно оказываясь ниже указанных уровней, а также о любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение в том, что такое приобретение или отчуждение осуществлялось в ситуациях указанных в статье 45 части (1) пункты b)-d) или без соблюдения требований настоящего закона и нормативных актов Национального банка.

(2) По требованию Национального банка в порядке и на условиях, предусмотренных его нормативными актами, банк обязан уведомить Национальный банк о личности прямых и косвенных владельцев, в том числе выгодоприобретателя, долей и размерах таковых в соответствии с информацией, которой он располагает.

(3) Каждый прямой или косвенный, в том числе выгодоприобретатель, владелец доли в уставном капитале какого-либо банка представляет Национальному банку по его требованию в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами Национального банка, сведения о своей деятельности, включая годовые финансовые отчеты, декларации о доходах, а также иные сведения, необходимые для выполнения пруденциальной оценки согласно статье 48 части (1) и (2). Любой прямой и косвенный владелец доли в уставном капитале банка представляет информацию о своей личности и о личностях его аффилированных лиц банку по его требованию.

(4) Каждый прямой или косвенный владелец в уставном капитале банка обязан уведомить Национальный банк и банк о смене выгодоприобретающего собственника для которого было получено предварительное разрешение в соответствии с положениями статьи 45 части (1), в 10-дневный срок со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

(5) Национальный банк должен быть уведомлен о любом соглашении, независимо от формы его заключения, предметом или следствием которого станет: согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком; согласованная деятельность по

управлению банком либо согласованная деятельность лиц, осуществляющих контроль над ним; осуществление права назначать большинство членов совета или исполнительного органа банка либо лиц, осуществляющих контроль над ним. Данная обязанность возлагается на участников соглашения и руководящие органы банка или лиц, к которым это соглашение относится, и должна быть исполнена в течение пяти рабочих дней со дня подписания соглашения либо со дня, когда стали известны обстоятельства, свидетельствующие о его наличии, если соглашение не было заключено в письменной форме.

(6) Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением требований, указанных в статье 48, и вправе потребовать с этой целью от банка и любого прямого или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретателя, доли участия в уставном капитале банка любые сведения, которые сочтет необходимыми и вправе применить к банку и прямым и косвенным владельцам, в том числе выгодоприобретателю, долей участия в уставном капитале банка санкции и санкционные меры согласно настоящему закону.

(7) Национальный банк вправе проверить согласно статье 49 сведения, представленные в соответствии с настоящей статьей.

Статья 52. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров

(1) Если прямой или косвенный владелец существенной доли, в том числе выгодоприобретающий собственник более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционеров банка, предусмотренным законом и принятыми в целях его исполнения нормативными актами Национального банка Молдовы, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление банком, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил Национальному банку Молдовы сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, или если Национальный банк Молдовы констатирует согласованные действия акционеров, владеющих существенной долей без его предварительного письменного разрешения, Национальный банк Молдовы может применить следующие меры и санкции, в том числе совокупно:

а) приостановление осуществления права голоса по этим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены руководящего органа, права на получение дивидендов или только некоторые из этих прав;

б) обязать лицо, чье право голоса было приостановлено в соответствии с частями (2) и (3) настоящей статьи, к отчуждению своих акций;

с) отозвать предварительное разрешение, предоставленное в соответствии со ст. 45;

d) применять различные меры и / или штрафы в соответствии с положениями ст. 139 и ст. 141 настоящего закона и / или ст. 42, ст. 46, ст. 58-59 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232 от 3 октября 2016 года.

(2) В трехмесячный срок со дня отзыва предварительного разрешения, акции соответствующих владельцев существенной доли подлежат отчуждению. Если в течение этого периода, Национальному банку Молдовы представляется запрос в отношении доли участия, по которой было приостановлено право голоса в соответствии со ст. 47 новым потенциальным приобретателем/ владельцем со ссылкой на приостановленное владение доли в соответствии с частью (1), в период оценки, предусмотренного ст. 48, трех месячный срок продажи акций приостанавливается на рассмотрения заявки.

(3) Если по истечении срока, предусмотренного частью (2), акции не были отчуждены, в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года и законодательства о рынке капитала в 15-дневный срок исполнительный орган банка принимает решение об аннулировании соответствующих акций, эмиссии новых акций и выставлении их для продажи на регулируемом рынке с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному владельцу после удержания всех связанных с продажей расходов и сумм штрафных санкций, наложенных на последнего. Если выставленные на продажу акции не были проданы или были проданы частично, в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года и законодательства о рынке капитала исполнительный орган банка принимает решение о приобретении соответствующей доли акций в целях уменьшения уставного капитала.

(4) Лица, к которым применялись меры, предусмотренные частью (2) и (4) статьи 45 и частью (1) настоящей статьи, в дальнейшем не имеют права владеть прямо или косвенно новыми акциями данного банка, а также в других банков.

(5) К бывшему владельцу доли участия в уставном капитале банка, акции которого были аннулированы согласно положениям части (3) настоящей статьи и который не исполнил обязательство, вытекающее из соответствующего аннулирования, а также к его аффилированным лицам в процессе банковской резолюции и в процессе принудительной ликвидации банка будет применяться режим, аналогичный применяемому к акционерам банка и их аффилированным лицам.

Статья 53. Отчуждение доли участия в уставном капитале банка лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности

(1) Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, владеющее прямо или косвенно долей участия в уставном капитале банка, обязано произвести ее отчуждение в трех месячный срок со дня отнесения этой юрисдикции в соответствии с нормативными актами Национального банка к юрисдикциям, которые не внедряют международные стандарты прозрачности.

(2) В случае, предусмотренном частью (1) настоящей статьи применяются положения части (3) - (4) статьи 45.

Статья 54. Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров

(1) Не менее чем за семь дней до проведения общего собрания акционеров банк или лица, которые созывают общее собрание акционеров, представляют Национальному банку Молдовы список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров.

(2) Не позднее чем за три дня до проведения общего собрания акционеров Единый центральный депозитарий ценных бумаг и хранители ценных бумаг обязаны проинформировать банк и лиц, которые созывают общее собрание акционеров, о любой передаче права собственности на акции банка, осуществленной после составления списка акционеров.

(3) Данные, полученные согласно части (2), представляются банком или лицами, которые созывают общее собрание акционеров, Национальному банку Молдовы не позднее чем за два дня до проведения собрания.

(4) Национальный банк Молдовы рассматривает документы, представленные согласно частям (1) и (3), и направляет Комиссии по регистрации участников общего собрания акционеров банка, а также банку или лицам, которые созывают общее собрание акционеров, письменное заключение по списку акционеров.

(5) Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров, недействителен без соответствующего письменного заключения Национального банка Молдовы.

(6) В отступление от положений пункта с) части (5) статьи 54 Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года список акционеров банка, имеющих право участия в общем собрании акционеров, не может быть изменен в течение трех дней, предшествующих дате проведения общего собрания акционеров банка.

Глава III

Существенные доли банков

Статья 55. Значение существенной доли банка

(1) Любая существенная доля банка, чья величина превышает 10% от приемлемого капитала банка, так как это определено в нормативных актах Национального банка Молдовы, в предприятии, которое не является одним из нижеперечисленных, является предметом положений, предусмотренных частью (3):

а) учреждение финансового сектора;

б) предприятие, не являющееся учреждением финансового сектора и осуществляющее деятельность, которое Национальный банк Молдовы считает любым из следующих:

(i) прямое продолжение банковских услуг;

(ii) действия, вспомогательные банковским услугам,

(iii) лизинг, факторинг, управление инвестиционным фондом, управление услугами обработки данных или любой другой подобной деятельности.

(2) Общая величина существенной доли банка в других предприятиях, за исключением упомянутых в пунктах а) и б) части (1) превышающие 20% приемлемого капитала, является предметом положений, предусмотренных частью (3).

(3) Запрещено банкам владеть существенными долями, указанными в части (1) и (2), чья величина превышает процент приемлемого капитала, установленного в данных частях.

(4) Для целей настоящей статьи, рассматриваются только те существенные доли, которые составляют 10% от капитала или прав голоса, или которые дают возможность оказывать существенное влияние на управление данных предприятий.

Статья 56. Запрет на приобретение контроля учреждения вне финансового сектора

Банк не может приобретать существенные доли в учреждении, кроме указанных в пунктах а) и б) части (1) ст. 55, если таким образом банк может осуществлять контроль над данным учреждением.

Статья 57. Исключения

(1) Доли в учреждениях, не указанных в пунктах а) и б) части (1) ст. 55 не включаются в расчет пределов приемлемого капитала, указанного в соответствующей статье, если выполняется любое из следующих условий:

а) доли находятся во владении временно, в период оказания финансовой помощи, направленной на реструктуризацию и спасения предприятия, изложенные в нормативных документах Национального банка на собственный капитал;

б) доли представляют собой позицию, связанную с четкими обязательствами принятия, поддерживаемая в течение пяти дней или меньше;

с) временного владения банком долями участия от имени собственника, но за счет других лиц.

(2) Не включаются в расчет лимитов, предусмотренных в части (1) и (2) ст. 55 доли в финансовых активах, за исключением долей участия в аффилированных предприятиях и ценных бумагах, предназначенных для длительного использования в нормальном ходе деятельности учреждения.

(3) В целях настоящей статьи, доли участия, предусмотренные в части (1) и (2) могут быть приобретены только с предварительного согласия Национального банка Молдовы, в соответствии с правилами, изданными в соответствии с настоящим законом.

Статья 58. Предварительное разрешение Национального банка Молдовы

(1) В целях настоящей главы, приобретение банком любых существенных долей в предприятии другого государства, подлежит предварительному согласию Национального банка Молдовы если в следствии такого приобретения данное предприятие подпадает под сферу пруденциальной консолидации банка в соответствии с требованиями нормативно-правовыми актами Национального банка Молдовы.

(2) Критерии, лежащие в основе оценки намерения приобретения существенных долей, предусмотренные в части (1), учитывают следующее:

а) приобретение существенной доли не должны подвергать банк неоправданным рискам или препятствовать осуществлению эффективного надзора на консолидированной основе;

б) банк должен иметь достаточные финансовые и организационные ресурсы для приобретения и управления существенными долями.

(3) Существенные доли, кроме тех, которые подвергаются предварительному разрешению в соответствии с частью (1), уведомляются Национальному банку Молдовы в течение 5 дней с даты их приобретения банком.

Глава IV

Требования для покрытия рисков и к отчетности

Статья 59. Уровень применения пруденциальных требований

(1) Банки должны соответствовать требованиям настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы на индивидуальной основе и, в случае необходимости, на консолидированной основе. Применение банком этих требований на индивидуальной основе и, в случае необходимости, на консолидированной основе, определяется в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы требует от материнского общества и филиалов, которые являются и субъектами настоящего закона, выполнять обязательства, связанные с основами управления деятельностью и

политикой оплаты труда на консолидированной основе, для обеспечения того, что процессы, механизмы и основы управления деятельностью, предусмотренные статьей 38 и 39 и правилами, выпущенными в соответствии с настоящим Законом являются последовательными и хорошо интегрированными на уровне группы, а также могут быть получены любые данные или информации, релевантные для надзора.

(3) В целях части (2) Национальный банк Молдовы должен удостовериться что материнское общество и их филиалы, которые являются банками осуществляют процессы, механизмы и основы управления деятельностью в рамках своих филиалов, не подпадающих под действие настоящего закона. Эти процессы, механизмы и основы управления деятельностью должны быть последовательными и хорошо интегрированными и данные филиалы также могут представлять любые данные и информации, релевантные для надзора.

(4) Обязательства, возникающие в соответствии со ст. 38 и 39 в отношении филиалов, которые сами по себе не подлежат настоящему закону и находятся в другом государстве, не применяются, если материнский банк, юридическое лицо Республики Молдовы, может продемонстрировать Национальному банку Молдовы, что требования части (3) является незаконным в соответствии с законодательством государства, в котором устанавливается филиал.

Статья 60. Собственные средства и их минимальный уровень для покрытия рисков

(1) Для обеспечения стабильности и надежности осуществляемой деятельности и / или выполнения принятых обязательств, каждый банк должен поддерживать адекватный уровень собственных средств, согласно части (4), но не менее чем уровень, установленный Национальным банком Молдовы в соответствии со ст. 9 часть (1). Собственные средства банка не могут упасть ниже уровня первоначального капитала, установленного Национальным банком Молдовы правилами по выдачи лицензии, изданными для исполнения настоящего Закона.

(2) Требования и категории собственных средств, элементов включенных в расчет собственных средств, условия и ограничения при которых они могут быть учтены и случаи, в которых данные ограничения могут быть превышены, пруденциальные фильтры, вычеты из элементов собственных средств, вычеты из уровней собственных средств, а также любые другие требования в отношении их определения, устанавливаются правилами, изданными во исполнении настоящего закона, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в обычных ситуациях, а в случае необходимости и в чрезвычайных ситуациях.

(3) Любая ссылка на понятие собственных средств, установленных настоящим Законом, в нормативных актах или иных актах, выпущенных во

исполнении закона, должна считаться сделанной на концепт собственных средств, установленный нормативными актами, изданными в связи с этим.

(4) Без ущерба для положений главы I Раздела II и полномочиям Национального банка Молдовы в соответствии со ст. 5. банки должны располагать, в степени и условиях предусмотренных нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона, собственными средствами на уровне, который находится постоянно, по крайней мере на уровне требований собственных средств, установленного для покрытия, в случае необходимости, кредитного риска, риска уменьшения стоимости требований, кредитного риска контрагента, риска позиции, риска расчета / поставки, валютного риска, риска товаров, риска корректировки кредитной оценки и операционного риска.

(5) Банки обязаны выполнять в любое время требования в отношении минимального уровня показателей достаточности собственных средств, рассчитанных как отношение между категориями собственных средств и общего размера подверженностей риску, как это определено в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(6) Методологии по определению размера подверженности каждого риска, а также общего размера подверженностей риску устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(7) Положения частей (1) - (6) не препятствует банкам располагать собственными средствами и элементами собственных средств, превышающих требования, установленные настоящим законом и правилами, изданными для его исполнения, или применять более строгие меры, чем меры, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 61. Методология для определения собственных потребностей в фонды

Нормативно-правовыми актами Национального банка Молдовы, выпущенными во исполнении настоящего Закона устанавливаются методологии определения требований собственных средств для покрытия рисков, предусмотренных статьей 60 настоящего закона, критерии, согласно которым они применяются, и сегменты деятельности, связанные с данными методологиями.

Статья 62. Предварительные разрешения связанные с собственными средствами

Национальный банк Молдовы предоставляет предварительные разрешения банкам, по меньшей мере, для признания, уменьшения стоимости, распределение и отступления от требований вычета некоторых элементов собственных средств в порядке, предусмотренном нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 63. Буферы капитала

(1) Банки должны иметь собственные средства для покрытия буферов капитала, требуемых Национальным банком Молдовы. Требования к поддержанию буферов капитала должны быть осуществляться банками за счет элементов собственных средств, установленных Национальным банком Молдовы. Буферы капитала должны поддерживаться дополнительно к минимальным требованиям собственных средств, предусмотренных Национальным банком Молдовы в соответствии со ст. 60 и 139.

(2) В целях части (1), банки должны иметь собственные средства для буфера консервации капитала, контрциклического буфера капитала, специфического банку, буфера капитала, относящегося к системно значимым обществам и буфера системного риска в объеме и в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдова для реализации настоящего закона.

(3) Банки не могут использовать собственные средства, поддерживаемые для выполнения требований, предусмотренных в частях (1) и (2) в целях соответствия любым другим требованиям, предусмотренным настоящим законом или установленным Национальный банком Молдовы на основании настоящего закона.

(4) Если банк не располагает достаточным уровнем собственных средств, который обеспечит соблюдение требований покрытия буферов капитала, указанных в части (2), банк подвергается мерам по консервации капитала. Национальный банк Молдовы устанавливает в нормативных актах меры консервации капитала, которые включают, не ограничиваются к ним, введение ограничений и, следовательно, необходимость получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы по распределениям и обязательство представить на утверждение план консервации капитала.

(5) Если Национальный банк Молдовы не одобряет план консервации капитала, он устанавливает, по крайней мере, одно из следующих действий:

а) требует от банка увеличения собственных средств до определенного уровня, в соответствии с точным расписанием;

б) осуществляет полномочия, предусмотренные в ст. 139 части (1) и (2), по установлению более строгих ограничений по распределению, чем те, которые предусмотрены в соответствии с частью (4).

(6) Если уровень собственных средств банка является достаточным для обеспечения соблюдения требований покрытия буферов капитала, указанных в части (2), банку запрещается осуществлять распределения, определенные Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (4), в условиях, при которых такое распределение привело бы к снижению собственных средств до уровня, в котором требования покрытия буферов капитала больше не выполняются.

(7) Во исполнении настоящей статьи, Национальный банк Молдовы предпринимает, но не ограничивается следующими: устанавливает метод расчета буферов капитала, определяет банки, которые являются обществами системного значения и банки, к которым применяются надбавки для системного риска, устанавливает ставки для расчета буферов капитала, может признать ставки буферов капитала, устанавливаемые органами других стран и, в случае необходимости, осуществление мер по консервации капитала.

Статья 64. Требования собственных средств для покрытия кредитного риска

(1) Методики для определения размера подверженности к кредитному риску и риску уменьшения стоимости требований, а также требования и собственных фондов для покрытия кредитного риска устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) При расчете размера подверженности к кредитному риску, банки, используют стандартизованный подход или, с согласия Национального банка подход, основанный на внутренних моделях рейтинга.

(3) Национальный банк Молдовы устанавливает в своих нормативных актах список государств, в которых пруденциальные регулирующие и надзорные положения считаются эквивалентными для трактовки подверженностей в соответствии с правилами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 65. Стандартизированный подход к кредитному риску

(1) Методика и условия по определению подверженности к кредитному риску, а также обстоятельства и условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение в рамках стандартизованного подхода устанавливаются правилами, изданными во исполнении настоящего закона.

(2) При стандартизованном подходе, размер подверженности к кредитному риску, в том числе по подверженностям, связанным с позициями от секьюритизации, может быть определен путем отнесения к оценкам, осуществленным обществами внешней оценки кредита или агентами кредитования экспорта, признанными как подходящими Национальным банком Молдовы в порядке, установленном нормативными актами Национального банка Молдовы.

3) Список обществ внешней оценки кредита, признанными как подходящими устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 66. Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга кредитного риска

(1) Методика и условия для определения размера подверженности к кредитному риску и риску уменьшения стоимости требований с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга и минимальные условия, в которых может утверждаться использование данных подходов устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными во исполнении настоящего закона.

(2) Банки могут получить предварительное разрешение для использования подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга, только если продемонстрируют Национальному банку Молдовы что внедренные системы для управления и рейтинга кредитного риска соответствуют стандартам и минимальным требованиям для оценки соответствия, установленными нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

(3) Если банк больше не удовлетворяет условия, в которых он получил разрешение на использование подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга, банк должен представить Национальному банку Молдовы соответствующий план по устранению недостатков или доказать, что последствия несоблюдения условий не являются существенными.

(4) Все существенные аспекты процессов рейтинга и оценок должны быть утверждены руководящим органом банка или комитетом, назначенным для этой цели, состоящий из членов совета директоров и исполнительного органа. Эти стороны должны продемонстрировать общее понимание системы рейтингов банка и детального понимания связанных с ним управленческих отчетов.

Статья 67. Подход к методам минимизации кредитного риска

При использовании стандартизированного подхода, так и при использовании подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга кредитного риска, Национальный банк Молдовы посредством нормативных актов устанавливает, как минимум:

(a) приемлемые формы методов минимизации кредитного риска и требования к ним;

(b) принципы признания и методы расчета, связанные с воздействием применяемых методов минимизации кредитного риска;

(c) условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение для их применения.

Статья 68. Подход к подверженностям по позициям секьюритизации

При использовании стандартизированного подхода, так и при использовании подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга кредитного риска, в отношении подверженностей, связанных с позициями секьюритизации, Национальный банк Молдовы посредством нормативных актов устанавливает:

(a) методология расчета подверженности риска для подверженностей позиций секьюритизации, обстоятельства и условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение на их применение;

(b) условия для признания значительного переноса риска;

(c) условия, при которых банки могут использовать внешние оценки кредита, осуществленные обществами внешней оценки кредита.

Статья 69. Случаи использования различных подходов к кредитному риску

Банк может вернуться к использованию менее сложного подхода или использовать комбинацию подходов к кредитному риску только с разрешения Национального банка и в соответствии с правилами нормативных актов, изданных во исполнении настоящего закона.

Статья 70. Требования к собственным средствам для покрытия операционного риска

(1) Методики для определения требований к собственным средствам для покрытия операционного риска и определения размера подверженности операционному риску определяются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Для определения требований к собственным средствам для покрытия операционного риска, банки могут использовать следующие подходы:

(a) базовый подход, или

(b) стандартный подход с уведомлением Национального банка Молдовы или,

(c) альтернативный стандартный подход с разрешением Национального банка Молдовы, или

(d) продвинутый подход оценки с разрешением Национального банка Молдовы.

(3) Условия в которых банки могут применять подходы, предусмотренные в части (2) или их сочетание или возврата к использованию менее сложных подходов предусмотрены в нормативных актах, изданных во исполнении настоящего закона.

Статья 71. Требования к собственным средствам для покрытия рыночных рисков

(1) Методики для определения требований к собственным средствам для покрытия рыночного риска и определения размера подверженности рыночному риску, а также обстоятельства и условия, при которых Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение для определения требований к собственным средствам для покрытия

рыночных рисков определяются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) В целях части (1) учитываются риск позиции, валютный риск, расчетный риск и товарный риск.

(3) Специфические инструменты и подкатегории риска позиции регулируются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(4) Для определения требований к собственным средствам для покрытия рыночного риска, банки могут использовать:

(а) методы, регламентированные нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона для риска позиции, валютного риска, расчетного риска и товарного риска;

(б) внутренние модели для позиции риска, валютного риска и товарного риска, с разрешением Национального банка Молдовы.

(5) Условия, при которых банки могут использовать методологии, предусмотренные частью (4) устанавливаются нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 72. Подходы, основанные на внутренних моделях и другие разрешения, предоставленные Национальным банком Молдовы для рыночного риска

(1) Национальный банк может позволить банку рассчитывать требования к капиталу для покрытия рыночного риска, а именно риска позиции, валютного риска и / или товарного риска, используя свои собственные внутренние модели или их комбинацию с методами предусмотренными нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона и устанавливает условия, в соответствии с которыми такие модели могут использоваться.

(2) Каждый банк должен запрашивать и получать разрешение Национального банка Молдовы для использования собственных внутренних моделей для рисков, предусмотренных частью (1), в условиях, установленных нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 73. Требования к собственным средствам для покрытия прочих рисков

(1) Методики для определения требований собственных средств для покрытия кредитного риска контрагента и риска корректировки оценки кредита и условия, которые банки должны выполнять для использования данных методик, а также предварительные разрешения, выданные Национальным банком Молдовы для использования методов расчета размера подверженности к кредитному риску контрагента предусмотрены в нормативных актах, изданных во исполнении настоящего закона.

(2) Банк может вернуться к использованию менее сложного подхода или использовать комбинацию подходов для рисков, предусмотренных в части (1) только с разрешения Национального банка Молдовы и в соответствии с нормативными актами, изданными во исполнение настоящего закона.

Статья 74. Требования к крупным подверженностям

(1) Независимо от положений части (2) банки обязаны соблюдать ограничения по крупным подверженностям, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы устанавливает в нормативных актах метод расчета крупных подверженностей, методику определения размера подверженности, условия соответствия крупных подверженностей и условия предоставления информации крупных подверженностях.

(3) Каждый банк должен располагать строгими административными и бухгалтерскими процедурами и адекватными системами внутреннего контроля для определения, управления, мониторинга, отчетности и учета всех крупных подверженностей и последующих их изменений в соответствии с положениями настоящего закона и нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 75. Подверженности к переведенному кредитному риску

(1) Банки обязаны соблюдать постоянно требования в отношении подверженностей к переведенному кредитному риску установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы устанавливает требования к переведенному кредитному риску, устанавливая требования для банков в зависимости от их качества в такого рода перевода.

Статья 76. Требования к ликвидности

(1) Банки обязаны соответствовать требованиям ликвидности, так как это установлено нормативными актами Национального банка Молдовы.

(2) Банки должны выполнять требования для покрытия потребностей в ликвидности, с тем, чтобы обеспечить, что банки поддерживают уровни резервов ликвидности, которые являются адекватными, чтобы позволить справляться с возможными дисбалансами между притоком и оттоком ликвидности в острых кризисных ситуациях в течение тридцати дней.

(3) Банки должны соответствовать требованиям для стабильного финансирования, са также должны обеспечивать надлежащее соблюдение долгосрочных обязательств с помощью различных инструментов стабильного финансирования как в нормальных, так и в кризисных условиях.

(4) Методологии для определения требований к ликвидности, а также обстоятельства и условия, в которых Национальный банк Молдовы дает

предварительные разрешения, отступления, согласования, разрешения и более жесткие условия устанавливаются нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 77. Расчет показателя эффекта рычага

(1) Банки рассчитывают показателя эффекта рычага и должны соблюдать требования, установленные для данного показателя, в порядке, установленном нормативными актах Национального банка Молдовы.

(2) Метод расчета показателя эффекта рычага, методологии определения его элементов, а также обстоятельства и условия, при которых Национальный банк Молдовы выдает разрешения в отношении исключения некоторых подверженностей, устанавливаются нормативными актами, изданными во исполнении настоящего закона.

Статья 78. Процесс оценки достаточности капитала

(1) Банки должны иметь формализованные, надежные, эффективные и всеобъемлющие стратегии и внутренние процессы для оценки и постоянного поддержания уровня, структуры и распределения собственного капитала, которые, с точки зрения банка, считаются достаточными для покрытия всех рисков, которым банк подвергается или может подвергаться, в порядке, соответствующем характеру и уровню этих рисков. В дополнение к рискам, указанным в ст. 60 часть (4) настоящего закона, банк должен учитывать любые другие риски, связанные с осуществляемой деятельностью и тех, которые возникают в результате внешних факторов.

(2) Процессы и стратегии, указанные в части (1) подлежат регулярной внутренней проверке банком, с тем, чтобы обеспечить их постоянный всеобъемлющий и соразмерный характер в отношении с характером, масштабом и сложности деятельности, осуществляемой этим банком.

(3) Банки несут ответственность за внутренний процесс оценки достаточности капитала в отношении профиля собственного риска.

Статья 79. Процесс оценки достаточности ликвидности

(1) Банки должны поддерживать соответствующие уровни резервов ликвидности.

(2) В целях части (1) банки должны располагать стратегиями, политиками, процессами и надежными системами по идентификации, измерению, управлению и мониторингу риска ликвидности в течение соответствующего диапазона временных горизонтов, в том числе внутридневного.

(3) Стратегии, политики, процессы и системы, указанные в части (2) должны быть соразмерны с сложностью, профилем риска, деятельностью банков и толерантности к риску, установленными органом управления.

(4) Банки должны располагать профилями риска ликвидности, которые соответствуют и не превышают уровень, установленный для надежной, функционирующей должным образом системы.

(5) В целях части (4) банки принимают во внимание характер, масштаб и сложность их деятельности.

Статья 80. Сделки с аффилированными лицами банка и с служащими банка

(1) Банк не может предоставлять кредиты или осуществлять сделки с аффилированными банку лицами, определенными в статье 3, если такие кредиты предоставляются или такие сделки осуществляются на условиях более выгодных, чем условия, предусмотренные для лиц, не аффилированных банку.

(2) Банк не может предоставлять кредиты ни одному своему служащему иначе как в пределах и на условиях, установленных Национальным банком Молдовы в соответствии со своими нормативными актами.

(3) Банк обязан представить Национальному банку Молдовы в порядке, установленном в его нормативных актах, информацию об аффилированных лицах банка, предоставленных им кредитах и заключенных банком сделках с ними.

(4) Банковские сделки с аффилированными лицами подлежат применению к ним условий, лимитов и ограничений, установленных Национальным банком Молдовы, которые могут включать требования к формированию дополнительных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и прочим активам, связанным со сделками с аффилированными лицами.

(5) Любая сделка с аффилированным лицом банка, превышающая сумму 1 (один) миллион леев, должна быть одобрена до ее заключения большинством голосов членов Совета банка, за исключением случаев, предусмотренных регламентами Национального банка Молдовы.

(6) В рамках деятельности по осуществлению надзора Национальный банк Молдовы может считать аффилированными лицами банка лиц, соответствующих одному или нескольким из признаков, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы, а также с учетом характера отношений, сделок и существования других отношений с банком. Национальный банк Молдовы уведомляет банк о таком решении не позднее следующего рабочего дня.

(7) До тех пор, пока не будет доказано обратное, о чем будут представлены доказательства Национальному банку Молдовы в течение 15 рабочих дней после получения уведомления, указанного в части (6), лица, определенные Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (6), считаются аффилированными лицами банку с момента сделки.

(8) В целях настоящей статьи следующие условия считаются более благоприятными, чем условия, предусмотренные для лиц, не являющихся аффилированными банку:

а) принятие в залог по рыночной стоимости ниже аналогичного залога, запрашиваемого у других клиентов банка;

б) приобретение недвижимого имущества более низкого качества или по более высокой цене, чем рыночная цена аналогичной недвижимости;

с) осуществление инвестиций в ценные бумаги аффилированных лиц, которые банк не осуществил бы в случае сделок с другими лицами;

д) оплата товаров или услуг, приобретенных у аффилированного лица по более высокой цене, чем цена аналогичных товаров и услуг на рынке или в ситуациях, когда те же товары или услуги не были бы закуплены у другого лица;

е) продажа аффилированному банку лицу актива по более низкой цене, чем цена, которая могла бы быть получена от продажи актива другому лицу;

ф) установление более низкой процентной ставки/ комиссионного сбора за оказанные услуги, чем цена за услугу, которая была бы оказана другому лицу;

г) установление более высокой процентной ставки по принятому депозиту, чем если бы такой же депозит был принят от другого лица.

Статья 81. Запрещение операций с аффилированными лицами банка

(1) Банки не могут обуславливать предоставление кредита или других продуктов / услуг клиентам по продаже или покупке финансовых инструментов, выпущенных банком или аффилированным ему лицом, включая учреждение, принадлежащее к группе, в которой состоит банк, или принятие клиентом других товаров / услуг, предлагаемые банком или аффилированным ему лицом, включая учреждение, принадлежащее к группе, в которой состоит банк, которые не связаны с кредитной операцией или запрошенным продуктом / услугой.

(2) Банки не вправе:

а) предоставлять одному лицу кредиты или способствовать финансированию третьими лицами данного лица в целях выполнения им своих обязательств по отношению к аффилированному лицу банка;

б) осуществлять посредничество андеррайтинга и / или размещения финансовых инструментов лица и предоставлять одновременно кредиты данному лицу, с тем чтобы данное лицо оплатило долг, проценты или дивиденды по таким финансовым инструментам.

(3) Ни один банк не может предоставлять кредиты или способствовать получению кредитов на покупку финансовых инструментов, посредничество андеррайтинга и / или размещение которых осуществляется аффилированным лицом банка.

Статья 82. Аутсорсинг

(1) Банк вправе передать на аутсорсинг материально значимые виды деятельности после получения письменного разрешения Национального банка Молдовы согласно требованиям, установленным изданными им нормативными актами.

(2) Услуги или операции, связанные с деятельностью по привлечению депозитов, или выдачи кредитов может передаваться на аутсорсинг только в пользу банка/филиала иностранного банка в Республики Молдова или в пользу юридического лица, которое владеет действующей лицензией, позволяющей осуществлять такую деятельность.

(3) В целях настоящей статьи материально значимыми видами деятельности являются:

а) деятельность, представляющая такую значимость, что любое затруднение или сбой в их осуществлении может иметь существенное отрицательное воздействие на способность банка выполнять обязательства, предусмотренные регулируемыми положениями и/или продолжать осуществление своей деятельности;

б) любые другие виды деятельности, требующие лицензии или разрешения от компетентных органов;

с) любые виды деятельности, которые оказывают существенное влияние с точки зрения управления рисками.

(4) Субподряд материально значимых видов деятельности (цепной аутсорсинг) не допускается.

(5) Ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с видами деятельности /операциями, переданными на аутсорсинг, лежит на банке.

(6) Требования, предъявляемые банку при аутсорсинге будут установлены в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(7) Банки обеспечивают осуществление, раз в год или по запросу Национального банка Молдовы, внешнего аудита деятельности / операций, переданных на аутсорсинг, внешней аудиторской фирмой, считаемой приемлемой Национальным банком Молдовы, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.

(8) В случае передачи на аутсорсинг материально значимых видов деятельности Национальный банк вправе установить определенные условия с учетом таких факторов как: размер банка, характер и сложность деятельности, которую предполагается передать на аутсорсинг, характеристики и положение на рынке поставщика, срок договора, конфликты интересов, которые могут быть порождены аутсорсингом.

(9) Национальный банк Молдовы вправе предписать расторжение договора об аутсорсинге в случае, если установлено, что:

а) банк не осуществляет постоянный контроль за видами деятельности /операциями, переданными на аутсорсинг, или за управление

связанных с ними рисков либо данный контроль осуществляется нерегулярно и ненадлежащим образом;

б) в деятельности поставщика видов деятельности /операций, переданных на аутсорсинг, имеются существенные недостатки, угрожающие или могущие создать угрозу способности банка исполнять свои обязанности.

Статья 83. Прочие пруденциальные требования

Национальный банк Молдовы может устанавливать посредством своих нормативных актов прочие пруденциальные требования, а также уровень их применения к банкам. Эти требования могут относиться, по крайней мере, к следующему:

а) максимально допустимая сумма инвестиций в недвижимость или их специфических категорий;

б) пруденциальная корректировка стоимости активов и условных обязательств;

с) необеспеченные позиции в иностранной валюте, превышающие определенный лимит;

д) активы, переданные во владение / приобретенных взамен погашения долга;

е) совокупная максимальная сумма подверженностей в отношении лиц, которые не относятся к аффилированными лицами банка и которые прямо или косвенно владеют, или контролируют долю участия в уставном капитале банка ниже существенных долей, в том числе их аффилированные лица.

Статья 84. Требования к отчетности

(1) Банки должны составлять и представлять Национальному банку Молдовы отчеты, данные и информацию об основах управления деятельностью, собственных средствах, надбавках к капиталу, требования покрытия рисков, крупных подверженностях, ликвидности, показатель эффекта рычага и другие отчеты для пруденциальных целях, в условиях, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы на индивидуальной и, соответственно, консолидированной основе.

(2) Органы руководства банка несут ответственность за правильность и достоверность отчетов, представленных Национальному банку Молдовы.

Глава V

Бухгалтерский учет, финансовое состояние и аудит

Статья 85. Бухгалтерский учет в банках

(1) Банки должны организовать и вести бухгалтерский учет в соответствии с положениями законодательства в области бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности, а также

подготавливать индивидуальные годовые финансовые отчеты и, в случае необходимости, консолидированные, для обеспечения достоверной информации о финансовом положении, финансовых результатах, движения денежных средств и других вопросах связанных с осуществляемой деятельностью.

(2) Годовая финансовая отчетность банков и, по обстоятельствам, консолидированная финансовая отчетность должна быть проверена аудиторским обществом в соответствии с законодательством в области аудиторской деятельности.

(3) Органы управления банка несут ответственность за соблюдение частей (1) и (2).

(4) План счетов, в том числе классификационных групп счетов и подробных правил, регулирующих их применение, используемые банками разрабатываются и утверждаются Национальным банком Молдовы.

Статья 86. Предоставление финансовой отчетности

Не затрагивая положения законодательства в области бухгалтерского учета, банки обязаны предоставлять Национальному банку Молдовы свои финансовые отчеты и другие данные и информацию, необходимую в соответствии с условиями и форме, установленных правил и руководств, выпущенных Национальным банком, в качестве компетентного органа.

Статья 87. Проведение аудита в других целях

Национальный банк Молдовы может устанавливать, посредством нормативных актов, осуществление аудита в банках в целях иных, чем это предусмотрено в ст 85 часть (2) и стандартами, применяемыми в этих случаях.

Статья 88. Утверждение аудиторской фирмы банки

Банки обязаны заключать договор с аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы в соответствии с условиями, установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 89. Обязанности аудиторского общества в связи с информированием и содействием с Национальным банком Молдовы

(1) Аудиторское общество должно информировать Национальный банк Молдовы, если при осуществлении его полномочий, стало известно о каком-либо факте или решения в отношении аудируемого банка, которые:

а) представляют собой нарушение настоящего закона или других нормативных актов, изданных для его применения, устанавливающий условия лицензирования банков или требования, по осуществлению их деятельности;

б) могут повлиять на способность банка продолжать свою деятельность;

с) могут повлечь отказ аудиторского общества в выражении мнения финансовых отчетах или выражение мнения с оговоркой.

(2) По просьбе Национального банка Молдовы, аудиторское общество обязано предоставить любые детали, уточнения, разъяснения, связанные с осуществляемой аудиторской деятельностью в банке.

(3) Обязательства, предусмотренные в частях (1) и (2) подлежат аудиторскому обществу и при выполнении специфических задач на каком-либо предприятии, имеющем тесные связи, вытекающие из отношений контроля с аудируемым банком.

(4) Добросовестное выполнение аудиторским обществом обязательства информировать Национальный банк Молдовы в соответствии с частями (1) - (3) не является нарушением обязательства о сохранении профессиональной тайны, истекающего из законодательства или договорных положений, и не может повлечь за собой какую-либо ответственность аудиторского общества за это. Такая информация предоставляется одновременно и руководящему органу банка, если не существует достаточных оснований не делать этого.

(5) Национальный банк Молдовы имеет доступ ко всем документам, подготовленным аудиторским обществом в ходе аудита в аудируемом банком.

(6) Национальный банк Молдовы может издавать нормативные акты, касающиеся отношений аудиторского общества и Национального банка Молдовы.

Статья 90. Отзыв утверждения аудиторского общества

Национальный банк Молдовы может отозвать разрешение, данное аудиторскому обществу на основании ст. 88 в случае, если общество не выполняет должным образом обязанности, предусмотренные настоящим законом или не соответствуют требованиям этического и профессионального поведения.

Глава VI

Требования к раскрытию информации банком

Статья 91. Сфера применения требований к раскрытию информации

(1) В целях обеспечения дисциплины и прозрачности на рынке, банки должны раскрывать информацию, по крайней мере, в отношении основ управления деятельностью, собственных средств, требований к капиталу, подверженности риску, буферов капитала, других ключевых показателей, внутренних политик, политики вознаграждения в степени и условиях,

предусмотренных нормативными актами, издаваемыми во исполнении настоящего закона.

(2) Утверждение Национального банка Молдовы на основании ст. 70 части (2) является предметом опубликования банками информации, предусмотренных в нормативных актах Национального банка Молдовы, относящиеся к операционному риску.

(3) Банки должны публиковать отдельно, по каждому государству, в котором обосновало отделение, совокупную информацию, предусмотренную нормативными актами Национального банка Молдовы. Данная информация подлежит аудиторской проверке в соответствии со ст. 85 и опубликовано в качестве приложения к годовой финансовой отчетности этого банка на индивидуальной и консолидированной основе.

(4) Банки должны утверждать официальную политику для обеспечения соблюдения требований по раскрытию информации, установленным и для оценки адекватности публикуемой информации.

(5) По требованию лиц, запрашиваемых кредит, банки должны предоставлять письменное объяснение об их отношении к конкретному рейтингу.

(6) Банки не обязаны публиковать одну или более из информации, предусмотренной в части (1) если данная информация считается существенной, конфиденциальной или частной в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

(7) Банки через веб-сайты должны объяснить, как они выполняют требование ст. 39 часть (1), ст.40-44.

(8) Положения настоящей главы не влияет на правовые нормы, предусмотренные в других законах, касающихся раскрытия информации

Статья 92. Частота раскрытия информации

(1) Банки обязаны раскрывать данные и информацию, предусмотренных в ст. 91, по крайней мере раз в год, как только они будут доступны и не позднее даты, когда публикуются ежегодные финансовые отчеты.

(2) Банки оценивают необходимость раскрытия информации с большей частотой, с учетом соответствующих критериев осуществляемой деятельности, предусмотренной нормативными актами, издаваемыми в соответствии с настоящим законом.

Статья 93. Средства публикации

(1) Банки могут устанавливать средства медиа, место и средства проверки для эффективного соблюдения требований раскрытия информации, предусмотренным настоящим законом. Насколько это возможно, банки должны обеспечивать использование одних и тех же средств или мест для публикации всех данных и информации.

(2) Эквивалентные раскрытия информации, осуществляемые банками на рынок на основе требований по финансовой отчетности, листинг на регулируемом рынке или другие требования могут быть признанными как соблюдающие требования по раскрытию информации в соответствии с настоящим законом. Если данные и информация не включаются в финансовой отчетности, банки должны указать, где их можно найти.

Статья 94. Специальные требования к раскрытию информации

(1) Национальный банк Молдовы может потребовать от банка:

- а) раскрытие информации, упомянутой в ст. 91 части (1) с более высокой частотой, чем в годовой, а также устанавливать сроки публикации;
- б) использование различных средств и специфических форм раскрытия информации, кроме финансовой отчетности.

(2) Национальный банк Молдовы может потребовать у материнского общества ежегодное опубликование, либо в полном объеме, либо в виде ссылок на эквивалентную информацию, описание правовой структуры, а также управления и организационной группы банков и / или инвестиционные фирмы, в том числе информация о лицах, связанных тесными узами, а также в отношении основ управления деятельностью.

Глава VII

Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

Статья 95. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

(1) Банк не имеет права утаивать, конвертировать или переводить деньги либо иные ценности, если ему известно, что они получены в результате преступной деятельности, для сокрытия их незаконного происхождения и оказывать помощь лицу, участвующему в такой деятельности во избежание законных последствий его деяний.

(2) Считается, что банк знает о незаконном происхождении денег или иных ценностей, если это вытекает из объективных обстоятельств, подтвержденных фактами.

(3) Банк должен определять и оценивать риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма с учетом факторов риска, связанных с клиентами и сделками, а также с размером, сложностью, характера и объема деятельности банка.

(4) Банк применяет меры по идентификации и проверки клиентов и иных лиц, с которыми устанавливает деловые отношения, включая акционеров и выгодоприобретающих собственников, меры по мониторингу сделок и определения происхождения денежных средств, усиления мер безопасности, мер по сохранению данных, процедур внутреннего контроля, а также представляет отчет компетентному органу о

подозреваемой деятельности или сделках (операции) и другая информация, подлежащая отчетности в соответствии с Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190-ХVI от 26 июля 2007 года и издаваемыми в соответствии с настоящим законом нормативными актами. Указанное представление информации не признается нарушением банковской тайны, коммерческой или иной тайны охраняемой законом.

(5) Банк запрашивает, а клиенты и иные лица, с которыми банк устанавливает деловые отношения, обязаны представить документы и сведения, необходимые для их идентификации и в целях мониторинга информации. В случае непредставления или представления недостоверных (неподтвержденных) документов и сведений, а также в случае, когда это не представляется возможным в соответствии с требованиями пунктов а), б) и в) части (2) ст. 5 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №190-ХVI от 26 июля 2007 года, банк отказывается в открытии счета, совершении сделки (операции) или установлении деловых отношений, а в случае существования деловых отношений - банк прекращает данные отношения. В этом случае субъекты отчетности имеют право не объяснять клиенту причину отказа. При наличии разумных подозрений об умышленном представлении недостоверных (неподтвержденных) документов и сведений с целью введения в заблуждение, банк информирует об этом компетентный орган.

(6) Для идентификации клиента и иного лица, с которым банк устанавливает деловые отношения, а также для обеспечения соблюдения процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с выявлением сомнительной деятельности и сделок (операций) банк вправе на основании обоснованного заявления истребовать необходимые сведения от органов публичной власти, банков, иных юридических лиц, а также вправе принять иные меры для получения таких сведений из иных источников. Органы публичной власти, банки, иные юридические лица обязаны представить истребуемые сведения в самый короткий срок. Представление указанных сведений не признается нарушением положений о банковской, коммерческой или иной охраняемой законом тайне.

РАЗДЕЛ IV БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Глава I Банковская тайна

Статья 96. Обязательство хранения конфиденциальности

(1) Банк обязан сохранять конфиденциальность всех фактов, данных и информации связанной с осуществляемой деятельностью, а также о любом факте, данных или информации, имеющиеся в его распоряжении в

отношении лица, имущества, деятельности, бизнеса, личные или деловые отношения клиентов банка или информации по счетам клиентов (остатки, оборот, осуществляемые операции), сделок, заключенных с клиентами и другой информации клиента, которая стала известна банку.

(2) Для целей данной главы информация, представленная в части (1) является банковской тайной.

(3) Члены органа управления и работники банка, лица, действующие от имени банка и другие лица, которые в силу правоприменительных обязанностей получили доступ к информации, указанной в части (1) обязаны хранить банковскую тайну, не использовать эту информацию для других целей, чем служебные. Это обязательство продолжает существовать и после прекращения деятельности указанных лиц или во время ее приостановления.

(4) Запрещается банкам предоставлять информацию о клиентах других банков, даже если их имя / название указано в документах и договорах клиента или встречаются в рамках его деятельности.

(5) Банк организует свою деятельность таким образом, чтобы члены органа управления, должностные лица и лица, действующие от его имени, не были поставлены в ситуации, когда их обязательство перед клиентом вступает в конфликт с обязательствами перед другим клиентом или когда их собственные интересы вступают в конфликт с обязательствами перед клиентом.

Статья 97. Условия предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

(1) Обязательство хранения банковской тайны не может быть противопоставлено компетентному органу в выполнении своих надзорных полномочий на индивидуальной и / или консолидированной основе.

(2) Предоставление информации, составляющей банковскую тайну, в том числе органам публичной власти, уполномоченным специальными законами запрашивать информацию у физических и юридических лиц, осуществляется в строгом соответствии с настоящей статьей.

(3) Информация, составляющая банковскую тайну, должна предоставляться банком в той мере, в какой это оправдано целью, для которой она запрашивается, в следующих случаях:

- a) по запросу клиента банка или его представителя;
- b) в случае смерти клиента банка – по запросу его наследника, с приложением свидетельства о праве на наследство, а также по запросу нотариуса, открывшего процедуру наследства, с приложением копии свидетельства о смерти клиента банка;
- c) по запросу органа уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, – по конкретному уголовному делу;
- d) по запросу судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

е) по письменному запросу других органов государственной власти, если специальным законом предусмотрено что эти органы имеют право выполнять свои специфические задачи, запрашивать и / или получать такую информацию от банка;

ф) по запросу Министерства финансов, в соответствии с Законом о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании N 419-XVI от 22 декабря 2006 года, государственные гарантии и рефинансирования, информацию о состоянии по кредитам, предоставленным государственным / муниципальным компаниям, коммерческим обществам с публичным капиталом и административно-территориальных единиц, необходимых для мониторинга государственного сектора;

г) по запросу исполнительного органа – на основании и в пределах, предусмотренных исполнительным документом;

h) если банком оправдан законный интерес.

(4) Запрос о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, направленный органами, указанными в части (5), должен содержать: законные основания запроса, идентификационные данные лица, к которому относится запрошенная конфиденциальная информация, категория запрошенной информации и цель, для которой она запрашивается. Представленный запрос должен быть подписан уполномоченным должностным лицом с проставлением печати данного органа. Запрос о предоставлении информации, представленный налоговым органом Республики Молдова, может не содержать идентификационные данные лица (лиц), к которому (которым) относится запрошенная информация, в случаях и/или в рамках Соглашения о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством Соединенных Штатов Америки для содействия реализации положений Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).

(5) Не считается нарушением обязанности хранить банковскую тайну:

а) предоставление Национальному банку Молдовы информации, необходимой для осуществления его полномочий;

б) предоставление информации и сведений, составленных таким образом, что личность каждого клиента банка и информация о его деятельности не могут быть идентифицированы;

с) обязательное предоставление налоговым органам информации об открытии, изменении и закрытии банковских счетов в предусмотренных законом случаях и со ссылкой на предусмотренные законом категории налогоплательщиков;

д) предоставление информации аудиторской организации банка в пределах, необходимых для осуществления ею аудиторской деятельности;

е) предоставление информации Фонду гарантирования депозитов в банковской системе в пределах, необходимых для осуществления его полномочий;

ф) предоставление информации бюро кредитных историй о предоставленных кредитах, в соответствии с законом;

г) предоставление Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в составе Национального центра по борьбе с коррупцией информации о любой подозрительной деятельности или сделки в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) предоставление информации предприятиям, принадлежащих к группе в которых участвует банк, необходимой для организации консолидированного надзора и для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

і) ежемесячное предоставление Министерству финансов информации о поступлениях, платежах и остатках денежных средств на счетах, открытых в банках публичными учреждениями, финансируемыми из национального публичного бюджета;

ј) предоставление Министерству финансов информации, по его требованию, для осуществления полномочий по счетам, открытым в банках публичными учреждениями, финансируемыми из национального публичного бюджета;

к) предоставление информации в соответствии с положениями и в рамках Соглашения о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством Соединенных Штатов Америки для содействия реализации положений Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).

(6) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать информацию, составляющую банковскую тайну, обязаны сохранять ее конфиденциальность и могут использовать ее только в целях, для которых она была запрошена или была предоставлена в соответствии с законом, а также обязаны не предоставлять ее или не разглашать третьим лицам, за исключением случаев исполнения предусмотренных законом обязанностей.

Глава II

Конфликт интересов

Статья 98. Конфликт интересов

(1) Любой член руководящего органа банка или лицо, занимающее ключевую должность, являющиеся стороной заключенного или предложенного банку договора, затрагивающего его материальные интересы, или являющийся руководителем лица, представляющего одну из сторон заключенного или предложенного банку договора, или имеющий материальные интересы по отношению к такому лицу, обязан письменно

заявить банку о своей материальной заинтересованности, когда он узнает или должен узнать о таком договоре.

(2) Любой член руководящего органа банка или лицо, занимающее ключевую должность, обязано не реже одного раза в год представлять совету банка письменное заявление, содержащее сведения, достаточные для выявления конфликта интересов. Признается достаточным для выявления конфликта интересов указание имен и адресов компаньонов вышеназванных лиц, существенные сведения о их деятельности, об интересах их семьи, которые подтверждают, что у них есть материальные интересы, связанные с заключением договоров с каким-либо лицом, указанным в заявлении.

(3) Любой член руководящего органа банка или лицо, занимающее ключевую должность, чьи материальные интересы затрагиваются каким-либо договором, должно покинуть любое заседание, на котором обсуждается данный договор. В то же время их присутствие на заседании учитывается при установлении кворума, а при голосовании они считаются воздержавшимся. При разделении голосов поровну голос председателя на заседании является решающим.

(4) Если лица, указанные в части (1) не заявили о конфликте интересов:

а) суд по требованию банка, одного или нескольких его акционеров или Национального банка может приостановить действие договора на установленный им срок;

б) Национальный банк может применить меры банковского надзора в соответствии с ст. 139 и / или штрафные санкции, предусмотренные в ст. 141.

(6) Помимо обязательств, предусмотренных в ст. 96, часть (5) статьи 22, член руководящего органа банка или лицо, занимающее ключевую должность имеет обязательство по отношению к банку, в котором осуществляет деятельность, и к клиентам банка, ставить интересы банка и его клиентов выше своих собственных интересов.

РАЗДЕЛ V

ТРЕБОВАНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА И РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Глава I

Пруденциальный надзор

Статья 99. Пруденциальный надзор за банками, юридическими лицами Республики Молдова

(1) В целях защиты интересов вкладчиков и обеспечения надежной и жизнеспособной банковской системы, Национальный банк обеспечивает надзор за деятельностью банков, юридических лиц Республики Молдова, в

том числе их отделений, созданных в других странах, следующих с соблюдением требований закона и действующими нормативными актами, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в зависимости от обстоятельств, в целях предотвращения и снижения специфических банковских рисков.

(2) В целях части (1), положения настоящей главы и Раздела V, Главы V, относящиеся к компетенции Национального банка Молдовы назначать банку меры надзора применяются надлежащим образом, в соответствии с уровнем применения пруденциальных требований, изложенных в ст. 59.

(3) Банки должны предоставлять Национальному Банку любую информацию, необходимую для оценки их соответствия пруденциальным требованиям настоящего закона и нормативным актам, изданным для его выполнения. Внутренние механизмы управления и административные и бухгалтерские процедуры банков должны позволить проверять в любое время соблюдение пруденциальных требований.

(4) Банки регистрирует все сделки и оформляют все системы и процессы, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения, таким образом, чтобы Национальный банк мог осуществлять проверку в любое время соответствие этим пруденциальных требований.

(5) Национальный банк Молдовы следит за достижением эффективной коммуникации с каждым банком, который обеспечивает глубокое знание деятельности, организации и внутренней процедуры банка оценки достаточности капитала его профилю риска.

(6) Национальный банк Молдовы может рекомендовать банку принять соответствующие меры, для улучшения основ управления, стратегий, внедренных процессов и механизмов, реализуемых в целях обеспечения надлежащей организации деятельности или для восстановления, или поддержания своего финансового положения, в том числе при установлении ухудшения его финансовых и пруденциальных показателей. Банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы о мерах, предпринятых в пределах срока, установленного им. Несмотря на рекомендации, Национальный банк может применить меры и / или штрафы и санкции в соответствии с настоящим законом

Статья 100. Процесс проверки и оценки

(1) Национальный банк Молдовы обеспечивает проверку основ управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых каждым банком для соответствия с положениями настоящего закона и нормативным актам, изданным для его применения и должен оценивать следующие риски:

а) риски которым банк подвергается или может быть подвергнут;

б) риски, которым банк подвергает финансовый сектор, с учетом системного риска, выявленного и измеренного Национальным банком Молдовы;

с) риски, определенные посредством симуляции кризисных ситуаций, принимая во внимание характер, размер и сложность деятельности банков.

(2) Проверки и оценки, указанные в части (1) принимают во внимание необходимость выполнения банками всех требований настоящего закона и нормативных актов, выпущенных для его осуществления.

(3) На основе анализа и оценки, указанной в части (1) Национальный банк Молдовы определяет, являются ли банки существенными с точки зрения размера, внутренней организации и характера, масштабов и сложности деятельности и определить, в какой степени основы управления рисками, стратегии, процессы и механизмы, реализуемые банком, собственные средства банка и его ликвидность обеспечивают разумное управление и соответствующее покрытие рисков в связи с профилем риска банка.

(4) Национальный банк Молдовы устанавливает частоту и степень обзоров и оценок, упомянутых в части (1), принимая во внимание принцип пропорциональности, учитывая размер, системное значение, характер, масштаб и сложность деятельности, осуществляемой каждым банком. Актуализация проверок и оценок осуществляется по крайней мере один раз в год для банков, для которых установлена программа пруденциального надзора, в соответствии со ст. 106.

(5) Национальный банк Молдовы осуществляет, по крайней мере, один раз в год, пруденциальные симуляции кризисных ситуаций в отношении банков, которые находятся под надзором, для проверки и оценки, указанной в части (1) - (4).

Статья 101. Технические критерии, рассматриваемые Национальным банком в процессе проверки и оценки

(1) В дополнение к кредитному, рыночному и операционному риску проверка и оценка осуществляемые Национальным банком Молдовы в соответствии со ст. 100 включают в себя, по меньшей мере:

а) результаты симуляции кризисных ситуаций, проведенных банками, в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы для оценки достаточности капитала, применяя подход, основанный на внутренних рейтингах;

б) подверженность риску концентрации банков и управление им, в том числе в контексте крупных подверженностей;

с) надежность, пригодность и способ применения политики и процедур, осуществляемых банком для управления остаточным риском, связанного с использованием признанных методов минимизации риска;

d) степень, в которой собственные средства которыми располагает банк в отношении секьюритизированных активов являются адекватными, учитывая экономическое значение сделки, в том числе степень риска достигнутого перевода;

e) подверженность риску ликвидности, его оценка и управление банком, включая разработку альтернативного сценария анализ, управление факторов по снижению риска (в частности, уровень, состав и качество резервов ликвидности) и эффективные планы действий в чрезвычайных ситуациях;

f) влияние эффектов диверсификации и способ в котором такие эффекты учитываются в системе измерения риска;

g) результаты банковских симуляций кризисных ситуаций, осуществляемых с помощью внутренней модели расчета потребностей собственных средств для покрытия рыночного риска;

h) географическое распределение подверженностей банка;

i) бизнес-модель банка;

j) оценка системных рисков в соответствии с критериями, предусмотренными в ст. 100.

(2) Во исполнении части (1), элементы, рассматриваемые в процессе проверки и оценки устанавливаются нормативными актами, выпущенными Национальным банком Молдовы.

Статья 102. Анализ использования внутренних подходов

(1) Национальный банк Молдовы регулярно проверяет не реже одного раза в три года, соблюдение банками с требований в отношении внутреннего подхода, требующего одобрения, прежде чем использовать для расчета потребностей собственных средств, установленных нормативными актами, выпущенными во исполнении настоящего закона. Они учитывают, в особенности, изменения в деятельности банка и реализации этих подходов для новых продуктов.

(2) Если Национальный банк Молдовы выявляет серьезные недостатки в связи с покрытием рисков внутренним подходом банка, он должен убедиться, что недостатки будут исправлены или применяются соответствующие меры для смягчения их последствий, в том числе путем установления более высоких требований или путем требований увеличения собственных средств или принятия других соответствующих и эффективных мер.

(3) Национальный банк Молдовы проверяет и оценивает, в частности, меру в которой, для целей этих подходов, банк использует правильно разработанные и обновленные методы и практики.

(4) Если для внутренней модели рыночного риска, многократные превышения, регулируемые Национальным банком Молдовы в данном контексте, указывает на то, что модель является или не является достаточно точным, Национальный банк Молдовы аннулирует разрешение

на использование внутренней модели или применяет соответствующие меры для обеспечения того, чтобы эта модель улучшается безотлагательно.

(5) Если банк получил разрешение применять внутренний подход, который требует утверждения со стороны Национального банка Молдовы перед использованием такого подхода для расчета потребностей собственных средств в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, но больше не отвечает требованиям к применению такого подхода, Национальный банк Молдовы требует от данного банка чтобы, либо продемонстрировал, удовлетворительным образом, что последствия несоблюдения не являются существенными, когда принятый подход применяется в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, либо представить план своевременного восстановления для выполнения вышеуказанных требований и устанавливать предельный срок для его реализации.

(6) Для целей части (5), Национальный банк Молдовы требует улучшение плана восстановления, в случае если мало вероятно, что данный план приведет к полному соблюдению или если срок не является целесообразным. В случае если мало вероятно, что банк может восстановить соответствие в течение соответствующего периода и, в зависимости от случая, не доказал убедительным образом, что эффект несоответствия является несущественным, Национальный банк Молдовы отзывает разрешение на использование подхода или требует его ограничения к совместимым областям или к областям, для которых эти соответствия могут быть достигнуты в течение соответствующего периода.

Статья 103. Применение процесса надзора банкам с аналогичным профилем риска

(1) Если, в соответствии со ст. 100 Национальный банк Молдовы устанавливает, что банки с аналогичным профилем риска, такие как аналогичные бизнес-модели или аналогичные географические расположения подверженностей являются или могут быть подвержены аналогичным рискам или могут подвергнуть финансовую систему аналогичным рискам, он может осуществить проверку и оценку, упомянутых в ст. 100, таким же образом, или аналогичным образом.

(2) Типы банков, упомянутых в части (1) устанавливаются Национальным банком Молдовы, в соответствии с критериями, предусмотренными в пункте (j) части (1) ст. 101,

Статья 104. Мониторинг внутренних подходов к вычислению экспозиции

(1) Банки, которые получили разрешение Национального банка Молдовы использовать внутренний подход для расчета величины подверженностей с учетом риска или требований собственных средств, за исключением операционного риска, передают Национальному банку

Молдовы результаты расчетов с применением внутреннего подхода для собственных подверженностей или позиций, включенных в справочных портфелях. Банки передают Национальному банку Молдовы результаты своих расчетов вместе с объяснением методологии, используемой для получения этих результатов с адекватной частотой, но не реже одного раза в год.

(2) Национальный банк Молдовы мониторизирует, на основании информации, переданной банками в соответствии с частью (1), различные значения подверженностей с учетом риска или различные требования собственных средств, по состоянию, за исключением связанных с операционным риском для подверженностей или сделках из соответствующего портфеля, основанного на внутренних подходах соответствующих банков. По крайней мере, один раз в год, Национальный банк осуществляет оценку качества соответствующего подхода, обращая особое внимание на:

а) подходы, которые подчеркивают существенные различия с точки зрения требований к собственным средствам для той же подверженности;

б) подходы, в случае которых разнообразие является особенно высоким или низким, и в случае, в котором недооценка собственных средств является существенной и систематической.

(3) В случае в котором некоторые банки показывают значительные расхождения в сравнении с большинством аналогичных банков или в случае, в котором существуют мало общих элементов в используемых подходах, что приводит к очень разнообразным результатам, Национальный банк Молдовы расследует причины этого и, если возможно четкое определение того, что подход банка, приводит к недооценке требований собственных средств, которая не может быть отнесена к различиям в отношении риска в связи с подверженностями или соответствующих позиций, принимает необходимые меры по исправлению положения.

(4) Для обеспечения адекватного характера исправительных мер, предусмотренных в части (3), решения Национального банка Молдовы о принятии таких мер следует соблюдать принцип, согласно которому меры должны поддерживать цели внутреннего подхода и, следовательно, не должны приводить к методу стандартизации или к предпочтительным методам, создавать неправильные стимулы или приводить к поведению без инициативы.

Статья 105. Мониторинг профилей риска ликвидности

(1) Национальный банк Молдовы мониторизирует зарегистрированные эволюции в связи с профилями риска ликвидности, относящиеся к характеристикам и объему связанных с продуктом, управления риска, политики и концентрации финансирования.

(2) Национальный банк Молдовы утверждает необходимые меры в случае, если события, указанные в части (1) могут привести к нестабильности банка на индивидуальном уровне или к системной нестабильности.

Статья 106. Программа пруденциального надзора

(1) Отслеживание соблюдения банками пруденциальных и других требований, предусмотренных настоящим законом и применимыми нормативными актами, осуществляется Национальным банком Молдовы на основе отчетов, представленных банками и путем проверок, на местах, проведенных в главном управлении банка и их отделениях в стране и за рубежом.

(2) Национальный банк Молдовы, по крайней мере раз в год, утверждает программу пруденциального надзора для поднадзорных ему банков. Программа учитывает процесс проверки и оценки, предусмотренный в ст. 100. Программа включает следующее:

а) указание порядка, согласно которому Национальный банк Молдовы намерен выполнить свои обязательства и распределять ресурсы;

б) идентификацию банков, подлежащих усиленному надзору, и меры, принятые для такого надзора в соответствии с частью (4);

с) план проведения проверок на местах в отношении помещений, используемых банком, включая его отделениями и филиалами, созданными в другом государстве, на основе соглашений о сотрудничестве, заключенных Национальным банком Молдовы с компетентным органом этого государства.

(3) Программа пруденциального надзора включает следующие банки:

а) банки, по которым результаты симуляции кризисных ситуаций или результаты процесса мониторинга и оценки указывают на значительные риски для их финансовой устойчивости или указывают на нарушения положений настоящего закона или нормативных актов, изданных для его применения;

б) банки, представляющие системный риск для финансовой системы;

с) любой другой банк, в отношении которого Национальный банк Молдовы считает это необходимым.

(4) При необходимости, в соответствии со ст. 100, Национальный банк Молдовы принимает, в частности, следующие меры:

а) увеличение количества или частоты проведенных на месте проверок в отношении банка;

б) постоянное присутствие представителей Национального банка Молдовы в банке;

с) дополнительная или более частая отчетность со стороны банка;

д) дополнительный или более частый анализ оперативных, стратегических или бизнес-планов банка;

е) тематические проверки мониторинга специфических рисков, с большей вероятностью материализации.

(5) Проверки и оценки на месте осуществляются сотрудниками Национального банка Молдовы, уполномоченными для этой цели, или аудиторскими обществами или экспертами, назначенными Национальным банком Молдовы.

(6) Банки обязаны предоставлять сотрудникам Национального банка Молдовы и другим уполномоченным им лицам осуществлять проверку и оценку, изучать их учетные записи, счета и операции и предоставлять все документы и информацию, связанную с деятельностью банка, в соответствии с их требованиями.

Статья 107. Сотрудничество в области надзора

(1) Для пруденциального надзора банков, юридических лиц Республики Молдова, которые осуществляют деятельность в других государствах посредством отделения, Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами принимающих государств.

(2) Для пруденциального надзора банков из другого государства, которые осуществляют деятельность в Республике Молдова посредством отделения, Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами государства происхождения и из других государств, в которых банк осуществляет свою деятельность.

(3) Сотрудничество, предусмотренное в частях (1) и (2), осуществляется на основе соглашений о сотрудничестве, заключенных Национальным банком Молдовы с компетентными органами государства происхождения. Обмен информацией в отношении руководства банка и его акционеров, информацией, которая может способствовать надзору банка и оценке выполнения условий, на которых была предоставлена лицензия, а также обмен всей информацией, способствующей облегчать проверку деятельности банка на постоянной основе, в частности, с точки зрения ликвидности, платежеспособности, схемы гарантирования депозитов, ограничения крупных подверженностей, других факторов, которые могут повлиять на системный риск, который представляет банк, административные и бухгалтерские процедуры и механизмы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с вышеуказанными соглашениями, а также в соответствии с положениями о профессиональной тайне Главы III, Раздела V настоящего закона.

(4) Для осуществления проверок и / или инспекций деятельности отделений, созданных в других государствах банками, юридическими лицами Республики Молдова, Национальный банк Молдовы может проводить проверки и / или инспекции в их главном управлении в соответствии с одной из процедур, предусмотренные ст. 115 настоящего закона.

Статья 108. Надзор отделений, находящихся в Республике Молдова, банков из других государств

(1) Положения настоящей статьи в отношении процесса пруденциального надзора применяются соответствующим образом для осуществления Национальным банком Молдовы надзора за отделениями, находящихся в Республики Молдова, банков других государств.

(2) В целях надзора за деятельностью отделений, находящихся в Республике Молдова, банков из других государств, Национальный банк Молдовы сотрудничает с компетентными органами этих государств. В связи с этим, Национальный банк Молдовы имеет право заключать соглашения о сотрудничестве с компетентным органом государства происхождения банка. Данными соглашениями устанавливаются по меньшей мере, условия, в которых осуществляется обмен информацией, с учетом положений о профессиональной тайне Главы III, Раздела V.

(3) Компетентные органы государства происхождения банка, имеющего отделение на территории Республики Молдова, могут осуществлять самостоятельно или через лиц, уполномоченных для этой цели, проверки в главном управлении отделения информацию, указанную в статье 106, части (5) и инспекцию таких отделений, с согласия Национального банка Молдовы.

Глава II

Надзор на консолидированной основе

Часть 1

Принципы осуществления надзора на консолидированной основе

Статья 109. Компетентный орган, ответственный за надзор на консолидированной основе за банками

(1) Надзор на консолидированной основе за банком, юридическим лицом Республики Молдова осуществляется Национальным банком Молдовы в следующих случаях:

а) банк лицензированный Национальным банком Молдовы является материнским банком на уровне Республики Молдова, который для целей настоящей главы, имеет как филиал банк /инвестиционное общество или небанковское финансовое общество или когда такой банк / инвестиционное общество или небанковское финансовое общество является субъектом ассоциированным материнскому банку и который сам по себе не является филиалом другого банка /инвестиционного общества лицензированного в Республике Молдова или холдинговым финансовым обществом или смешанным холдинговым финансовым обществом, учрежденном в Республике Молдова;

б) банк, лицензированный Национальным банком Молдовы, имеет в качестве материнского предприятия, основанного в Республике Молдова или в другом государстве холдинговое финансовое общество или

смешанное холдинговое финансовое общество без того чтобы материнское предприятие, имело филиалы в Республике Молдова или в случае если имеет такие филиалы-банки в Республике Молдова, их общие балансовые активы ниже балансовых активов соответствующего банка;

(2) В случае, если холдинговое финансовое общество или смешанное холдинговое финансовое общество, имеет в качестве филиалов в Республике Молдова, по крайней мере один банк и инвестиционное общество, надзор на консолидированной основе осуществляется Национальным банком Молдовы, пруденциальные требования на консолидированной основе применяются к банку.

Статья 110. Координация мероприятий по надзору

В дополнение к обязательствам Национального банка Молдовы в соответствии с настоящим законом, он в роли консолидирующего надзорного органа выполняет следующие задачи непосредственно и /или путем заключения соглашений о сотрудничестве:

а) координирует сбор и распространение релевантной или существенной информации в нормальных условиях и в чрезвычайных ситуациях;

б) планирует и координирует мероприятия по надзору в нормальных условиях, в том числе в отношении мероприятий, указанных в настоящей главе, в сотрудничестве с задействованными компетентными органами;

с) планирует и координирует мероприятия по надзору, в сотрудничестве с другими задействованными компетентными органами, чтобы подготовиться к чрезвычайным ситуациям и в чрезвычайных ситуациях, в том числе негативных событий в банках и / или инвестиционных обществах или на финансовых рынках, используя, там, где это возможно, существующие способы связи для облегчения управления кризисными ситуациями.

Статья 111. Соглашения о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе

(1) Для того, чтобы облегчить и установить эффективный надзор на консолидированной основе, Национальный банк Молдовы может заключать письменные соглашения о сотрудничестве с компетентными органами других государств, с соблюдением положений о профессиональной тайне главы III, раздела V.

(2) В рамках этих соглашений будут распределены полномочия надзора на консолидированной основе между задействованными компетентными органами, могут быть вверены дополнительные полномочия консолидирующему надзорному органу и определены процедуры принятия решений и сотрудничества с другими компетентными органами в нормальных и чрезвычайных ситуациях.

(3) В отступление от ст.109 части (1), на основе соглашений о сотрудничестве, полномочия по надзору на консолидированной основе могут быть переданы другому задействованному компетентному органу принимая во внимание банки и инвестиционные общества и относительную важность их деятельности в рамках группы в других государствах.

(4) Соглашения, указанные в части (1) - (3) должны включать в себя положения о средствах осуществления надзора на консолидированной основе банков, с местом нахождения в Республике Молдова, чье материнское предприятие, с местом нахождения в другом государстве, а также банков с местом нахождения в другой стране чьи материнские предприятия либо банки, либо холдинговые финансовые общества или смешанные холдинговые финансовые общества, с местом нахождения в Республике Молдова.

(5) Соглашения, указанные в части (4) преследуют, в частности, гарантирование того что компетентные органы сторон соглашения могут получать необходимую информацию для надзора, на основе их консолидированной финансовой отчетности, банков, холдинговых финансовых обществ и смешанных холдинговых финансовых обществ, которые имеют в качестве филиалов банки и /или инвестиционные общества или небанковские финансовые общества расположенные в государствах, участвующих в соглашении, или обладающие владениями в таких субъектах.

(6) В рамках соглашений о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе, Национальный банк Молдовы будет прилагать все усилия для достижения совместного решения с задействованным компетентным органом:

а) о применении ст. 79 и 100 настоящего закона, для определения характера адекватности консолидированного уровня собственных средств, удерживаемых на уровне группы относительно финансового положения и профиля риска и необходимого уровня собственных средств для применения пункта а) части (3) ст. 139 в случае каждого субъекта в пределах группы на консолидированной основе;

б) о мерах по решению каких-либо существенных проблем и значимых обнаружений, связанные с надзором ликвидности, в том числе о характере адекватности организации и отношения риска ликвидности в соответствии с требованиями ст. 38, а также о необходимости конкретных требований относительно ликвидности специфические банку в соответствии со ст. 139 части (6) - (7) настоящего закона.

Статья 112. Коллегии надзорных органов

(1) Национальный банк Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа может создавать коллегии надзорных органов для облегчения решения задач, указанных в ст. 110 и 111, и при условии

соблюдения требований конфиденциальности, предусмотренных в части (2) настоящей статьи, для обеспечения, в случае необходимости, адекватной координации и сотрудничества с соответствующими компетентными органами других государств.

(2) Коллегии надзорных органов обеспечивают, Национальный банк Молдовы и другие задействованные компетентные органы, рамками для осуществления следующих полномочий:

а) обмен информацией между задействованными компетентными органами;

б) договоренности на добровольную передачу полномочий и добровольное делегирование обязанностей, по необходимости;

с) определение программ по пруденциальному надзору, в соответствии со ст. 106, на основании оценки рисков, связанных с группой, в соответствии со ст. 100;

д) повышение эффективности надзора путем устранения бесполезного дублирования надзорных требований, в том числе с точки зрения запросов на получение информации в соответствии со ст. 113 части (4) и в чрезвычайных ситуациях;

е) единообразное применение пруденциальных требований на консолидированной основе всем субъектам группы без ущемления прав, предусмотренных соответствующим законодательством задействованных государств;

ф) применение пункта с) ст. 110 принимая во внимание результаты работ других форумов, которые могут быть созданы в этой области;

(3) В рамках коллегии надзорных органов, Национальный банк Молдовы тесно сотрудничает с другими участвующими компетентными органами. Требования к соблюдению профессиональной тайны не препятствует Национальный банк Молдовы в обмене информацией с другими компетентными органами в рамках коллегии надзорных органов.

(4) Создание и функционирование коллегии надзорных органов не ущемляет права и полномочия Национального банка Молдовы в области пруденциального надзора, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, принятыми для применения настоящего закона.

(5) Коллегии надзорных органов создаются и действуют на основании письменных соглашений, предусмотренных ст. 111 части (1) - (2), основанные после консультации с компетентными органами задействованных Национальным банком Молдовы, в качестве консолидирующего надзорного органа.

(6) Национальный банк Молдовы может участвовать в коллегии надзорных органов, в случае если является компетентным органом, ответственным за надзор над определенным банком, юридическим лицом из Республики Молдова, филиалом банка или материнского инвестиционного общества другого государства, материнского холдингового финансового общества другого государства или

материнского смешанного холдингового финансового общества другого государства, или если банки других государств создали отделения в Республике Молдова.

(7) Если Национальный банк Молдовы является консолидирующим надзорным органом, он может пригласить к участию в коллегии надзорных органов, соответствующим образом, орган надзора банка /инвестиционного общества, юридические лица из Республики Молдова и другого государства, филиалы материнского банка в Республике Молдова, материнского холдингового финансового общества Республики Молдова или материнского смешанного холдингового финансового общества Республики Молдова, и компетентные органы других государств, в которых созданы отделения банка из Республики Молдова, по их запросу.

(8) Национальный банк Молдовы в качестве консолидирующего надзорного органа будет руководить заседаниями коллегии надзорных органов и решать, какие компетентные органы участвуют в заседаниях или мероприятиях коллегии. Национальный банк Молдовы информирует заранее и полностью всех членов коллегии, в связи с организацией таких заседаний, основные вопросы, которые будут обсуждаться, а также в связи с организуемыми мероприятиями.

(9) Решение Национального банка Молдовы, принятое в соответствии с частью (8) должно учитывать важность надзорной деятельности, которое должно планироваться или координироваться для этих органов.

(10) Национальный банк Молдовы, в качестве консолидирующего надзорного органа информирует полностью и заранее всех членов коллегии в связи с организацией заседаний, об основных вопросах к обсуждению и мероприятиях, которые будут проанализированы. Также, Национальный банк Молдовы информирует полностью и вовремя всех членов коллегии в связи с мерами и действиями, предпринимаемых в рамках соответствующих заседаний.

Статья 113. Обязательства по сотрудничеству

(1) Национальный банк Молдовы тесно сотрудничает с другими компетентными органами. В этом смысле, для осуществления полномочий по надзору на индивидуальном и /или консолидированном уровне, соответствующие органы и Национальный банк Молдовы предоставляют по запросу всю необходимую информацию в соответствии с соглашениями о сотрудничестве между компетентными органами, а также по их собственной инициативе всю существенную информацию.

(2) Информация, предусмотренная в части (1) рассматривается в качестве существенной, если она может оказать значительное влияние на оценку финансовой устойчивости банка /инвестиционного общества или небанковского финансового общества другого государства.

(3) Существенная информация, упомянутая в части (2) включает в себя, в частности, следующие элементы:

а) определение правовой структуры управления и организационной структуры группы, в том числе всех субъектов между которыми существуют тесные связи, соответственно регулируемых и нерегулируемых субъектов и нерегулируемых филиалов внутри группы, а также материнских предприятий с применением положений ст. 12 части (6), 38 и 59 части (2) - (4), а также компетентных органов регулируемых субъектов в группе;

б) процедуры сбора информации от банков / инвестиционных обществ в группе и для проверки этой информации;

с) неблагоприятные изменения в рамках банка или в рамках других субъектов в группе, которые могут повлиять значительно на банки / инвестиционные общества в рамках группы;

д) основные санкции и чрезвычайные меры, принимаемые компетентными органами, в том числе состоящих в наложении дополнительных требований к собственным средствам, а также о введении каких-либо ограничений на использование продвинутого подхода измерения для расчета потребностей собственных средства для операционного риска.

(4) Национальный банк Молдовы, в качестве компетентного органа, ответственного за надзором одного банка, юридического лица Республики Молдова, контролируемом банком на уровне другого государства или материнского инвестиционного общества на уровне Республики Молдова или другого государства, контактирует всякий раз, когда это возможно, консолидирующий орган надзора, если ему нужна информация о реализации подходов и методологий, предусмотренных в настоящем законе и в нормативных актах, принятых для их применения, информацию которой соответствующий орган, может располагать.

(5) Национальный банк Молдовы проводит консультацию с другими органами, ответственными за надзор банков на индивидуальной и / или консолидированной основе, прежде чем принимать решение, которое является важным для надзорных функций соответствующих компетентных органов. Консультация подразумевает следующие элементы:

а) изменения в структуре акционеров, организационной структуре, управлении и руководстве банков группы, которые требуют утверждения или авторизации со стороны Национального банка Молдовы;

б) основные санкции и чрезвычайные меры, которые должны быть приняты Национальным банком Молдовы, в том числе состоящего из наложения, в соответствии со ст. 139 дополнительного требования к собственным средствам, а также о введении каких-либо ограничений на использовании продвинутого подхода измерения для расчета потребностей собственных средства для операционного риска.

(6) При применении положений пункта б) части (5) с консолидирующим органом надзора должны быть проведены консультации во всех случаях.

(7) Национальный банк Молдовы может принять решение не проводить консультации с другими органами в экстренных случаях или, когда такие консультации могут поставить под угрозу эффективность решений. В этом случае Национальный банк Молдовы немедленно информирует о принятых решениях, другие компетентные органы.

Статья 114. Сотрудничество между компетентными органами в Республике Молдова

(1) Для установления и обеспечения эффективного контроля на национальном уровне банков и инвестиционных обществ, Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку заключают письменные соглашения по координации и сотрудничеству, которые могут предусматривать дополнительные обязанности для Национального банка Молдовы или Национальной комиссии по финансовому рынку, в качестве консолидирующего органа надзора, и могут включать процедуру принятия решений.

(2) Для осуществления своих полномочий по надзору на индивидуальном и / или консолидированном уровне в смысле положений настоящего закона и нормативных актов, принятых для их применения, Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку предоставляют друг другу, по запросу, всю необходимую информацию и по собственной инициативе всю существенную информацию. Положения ст. 113 применяются соответственно.

Статья 115. Проверка информации о субъектах других государств

(1) Если для применения настоящего закона и нормативных актов, принятых для его применения, Национальный банк Молдовы желает, в отдельных случаях проверить информацию относительно банка, инвестиционного общества, холдингового финансового общества, смешанного холдингового финансового общества, небанковского финансового общества, общества, предоставляющего дополнительные услуги, холдингового общества со смешанной деятельностью, филиале, подобный предусмотренным в ст. 124 или филиале, подобный предусмотренным в ст. 117 части (3) находящиеся в другом государстве, он просит компетентные органы соответствующего государства, осуществление проверки.

(2) Проверка, предусмотренная в части (1) может быть осуществлена либо компетентным органом этого государства, либо, с его одобрения, Национальным банком Молдовы. Национальный банк Молдовы может осуществлять проверку непосредственно или через финансового аудитора или эксперта, уполномоченного для этой цели.

(3) Если проверка не осуществляется непосредственно Национальным банком Молдовы, он может участвовать в проверке осуществленной компетентным органом этого государства.

(4) Если Национальный банк Молдовы получает запрос, касающийся проверки, определенных аспектов, информации о субъектах, указанных в части (1), расположенных в Республике Молдова, он, в пределах своей компетенции, либо осуществляет проверку непосредственно, либо разрешает запрашивающему компетентному органу или финансовому аудитору, или эксперту осуществить проверку. Запрашивающий компетентный орган может, если не проводит сам непосредственно проверку, участвовать в проверке, осуществляемой Национальным банком Молдовы.

Статья 116. Применение пруденциальных требований на консолидированной основе

Национальный банк Молдовы устанавливает в нормативных актах периметр консолидации, включая ситуации, когда определенные субъекты группы не будут включены в этот периметр, пруденциальные требования, предусмотренные в разделе III настоящего Закона, которые должны соблюдаться на консолидированной основе, и исключения и отклонения от применения этих требований, методы консолидации, информация, подлежащая представлению для проведения надзора на консолидированной основе.

Часть 2

Холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью

Статья 117. Включение холдинговых обществ в надзор на консолидированной основе

(1) Холдинговые финансовые общества и смешанные холдинговые финансовые общества включены в надзор на консолидированной основе.

(2) В случае, если банк-филиал, юридическое лицо Республики Молдова не входит в сферу надзора на консолидированной основе компетентным органом другого государства, Национальный банк Молдовы может потребовать у материнского предприятия информацию, которая может облегчить надзор за этим банком.

(3) В случае, если филиал банка или инвестиционного общества в другом государстве, не включаются в надзор на консолидированной основе за деятельностью банка, юридического лица Республики Молдова, материнский банк в Республике Молдова, материнское холдинговое финансовое общество в Республике Молдова или материнское смешанное холдинговое финансовое общество в Республике Молдова, в зависимости от случая, должно предоставлять информацию, которая может облегчить надзор соответствующего филиала банка или инвестиционного общества, при запросе компетентных органов этого государства.

(4) Национальный банк Молдовы, в качестве органа, ответственного за надзором на консолидированной основе, может попросить у филиалов банка, холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, которые не включены в сферу пруденциальной консолидации, сведения, указанные в ст. 120. В этом случае применяются процедуры передачи и проверки информации, предусмотренные в ст. 120.

Статья 118. Контроль смешанных холдинговых финансовых обществ

(1) В случае, если смешанному холдинговому финансовому обществу, юридическому лицу в Республике Молдова, применимы положения как настоящего закона, так и аналогичные положения законодательства о дополнительном надзоре банков, страховщиков / перестраховщиков и инвестиционных обществ которые принадлежат финансовому конгломерату, Национальный банк Молдовы, если он является консолидирующим органом надзора, может применять соответствующему смешанному холдинговому финансовому обществу только положения законодательства по дополнительному надзору банков, страховщиков / перестраховщиков и инвестиционных обществ которые принадлежат финансовому конгломерату, после консультирования других компетентных органов, ответственных за надзор филиалов смешанного холдингового финансового общества.

(2) В случае, если смешанному холдинговому финансовому обществу, юридическому лицу в Республике Молдовы, применимы как положения настоящего закона, так и аналогичные положения Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года, в частности, положение по надзору за соблюдением пруденциальных требований, Национальный банк Молдовы, если является консолидирующим органом надзора может, по согласованию с органом надзора группы в страховом секторе, применить соответствующему смешанному холдинговому финансовому обществу только положения настоящего закона относящиеся к значительному финансовому сектору, определенному в соответствии с законодательством о дополнительном надзоре за банками, страховщиками /перестраховщиками и инвестиционными обществами которые принадлежат финансовому конгломерату.

Статья 119. Квалификация директоров

(1) Управление и /или руководство деятельности холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, юридического лица в Республике Молдова должна быть обеспечена не менее 3 лицами. Члены органа управления холдингового финансового общества и смешанного холдингового финансового общества должны иметь достаточно хорошую репутацию и знания, необходимые навыки и опыт, так как это предусмотрено в ст. 43 для выполнения этих

обязанностей, принимая во внимание специфическую роль холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества.

(2) Холдинговые финансовые общества и смешанные холдинговые финансовые общества, указанные в части (1) должны уведомить Национальный банк Молдовы, как орган, ответственный за надзор на консолидированной основе, о назначении лиц, указанных в части (1), в соответствии с условиями, установленными в нормативных актах, принятых для применения настоящего закона.

(3) Национальный банк Молдовы постоянно отслеживает выполнение требований части (1) и (2) налагая меры или санкции в случае их несоблюдения в соответствии со ст. 124.

Статья 120. Запросы информации и инспекций

(1) Если материнское предприятие одного или нескольких банков, юридических лиц в Республике Молдова, является холдинговым обществом со смешанной деятельностью, Национальный банк Молдовы требует от холдингового общества со смешанной деятельностью и его филиалов, в том числе, если они расположены на территории другого государства, непосредственно или через банки-филиалы, любую информацию, которая может быть релевантна в целях надзора за банками, юридическими лицами в Республике Молдова, филиалами холдингового общества со смешанной деятельностью.

(2) Холдинговое общество со смешанной деятельностью, юридическое лицо Республики Молдовы и ее филиалы, юридические лица Республики Молдовы, должны предоставлять сведения, указанные в части (1), как по требованию Национального банка Молдовы в качестве органа, ответственного за лицензирование и надзор за деятельностью банка, юридического лица Республики Молдовы, филиала холдингового общества со смешанной деятельностью, так и по запросу органа, ответственного за лицензирование и надзор за деятельностью банка в другом государстве, филиала холдингового общества со смешанной деятельностью.

(3) Национальный банк Молдовы может проводить инспекции с целью проверки информации, предоставленной холдинговым обществом со смешанной деятельностью и его филиалов, при посредстве сотрудников Национального банка, уполномоченных для этой цели, или при посредстве аудиторских фирм или экспертов, назначенных Национальным банком Молдовы.

(4) Если холдинговое общество со смешанной деятельностью или один из его филиалов является страховщиком может быть использована и процедура, предусмотренная в ст. 123. Если холдинговое общество со смешанной деятельностью или один из его филиалов имеют место нахождения в другом государстве, проверка информации осуществляется в соответствии с процедурой, изложенной в ст. 115.

Статья 121. Внутригрупповые сделки с холдинговыми обществами со смешанной деятельностью

Без ущерба для положений, касающихся “крупных” подверженностей настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, если материнское предприятие одного или нескольких банков, юридических лиц в Республике Молдова, является холдинговым обществом со смешанной деятельностью, Национальный банк Молдовы осуществляет общий надзор за сделками между этими банками с одной стороны, и холдинговыми обществами со смешанной деятельностью и его филиалов, с другой стороны, на условиях определенных нормативными актами, принятыми для применения настоящего закона.

Статья 122. Меры по содействию надзора на консолидированной основе холдинговых обществ

(1) Субъекты, включенные в сферу пруденциальной консолидации деятельности, холдинговые общества со смешанной деятельностью и их филиалы, или филиалы, предусмотренные в ст. 117 части (4) должны взаимно обмениваться любой информацией, которая может быть релевантна для целей надзора на индивидуальной и / или консолидированной основе.

(2) В случае, если материнское предприятие и любой из ее филиалов, банков или инвестиционных обществ, с местом нахождения в разных государствах, и по крайней мере один является банком, юридическим лицом Республики Молдова, Национальный банк Молдовы сообщает на взаимной основе, компетентным органам остальных государств всю релевантную информацию, которая может позволить или содействовать осуществлению надзора на консолидированной основе.

(3) В случае, если материнское предприятие создано на территории другого государства, а Национальный банк Молдовы осуществляет надзор на консолидированной основе, то он может обратиться в компетентный орган этого государства, чтобы запросить любую информацию у материнского предприятия, которая может иметь отношение в целях надзора на консолидированной основе и представить ее в Национальный банк Молдовы.

(4) Сбор и хранение информации в соответствии с частью (3) не подразумевает каких-либо обязательств для Национального банка Молдовы осуществлять надзорную роль на индивидуальной основе холдинговых финансовых обществ, смешанных холдинговых финансовых обществ, небанковских финансовых обществ или обществ, предоставляющих дополнительные услуги.

(5) Национальный банк Молдовы сообщает компетентным органам остальных государств, на взаимной основе, информацию, указанную в ст. 120 части (1).

(6) Сбор и хранение информации в соответствии с частью (5) не подразумевает каких-либо обязательств для Национального банка Молдовы осуществлять надзорную роль на индивидуальной основе холдинговых обществ со смешанной деятельностью, их филиалов, которые не являются банками или филиалами, предусмотренных в ст. 117 части (4).

Статья 123. Сотрудничество с контролирующими органами страхования и поставщиками инвестиционных услуг

(1) Если банк, холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью контролируют один или несколько филиалов, которые являются страховщиками или другими субъектами, оказывающие инвестиционные финансовые услуги, которые подлежат лицензированию, Национальный банк Молдовы сотрудничает с Национальной комиссией по финансовому рынку, а также с органами других государств, ответственных за надзор страховых обществ или других субъектов, которые предоставляют услуги по финансовому инвестированию. Без ущерба для обязательств Национального банка Молдовы, он предоставляет другим перечисленным органам любую информацию, которая бы способствовала выполнению их обязанностей и позволило бы надзор за деятельностью и общим финансовом положении надзираемых ими субъектов.

(2) Информация, полученная Национальным банком Молдовы при надзоре на консолидированной основе, а также любой обмен информации, в которой он участвует, в соответствии с настоящим законом подлежат обязательству сохранения профессиональной тайны, в соответствии с положениями главы III раздела V.

(3) Национальный банк Молдовы, в качестве органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, составляет списки материнских холдинговых финансовых обществ на уровне Республики Молдова и материнских смешанных холдинговых финансовых обществ на уровне Республики Молдова и публикует их на своей официальной веб-странице.

Статья 124. Санкции в отношении холдинговых обществ

(1) В случае, если холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью или члены их органов управления не соответствуют положениям ст. 138-147 и нормативным актам или мерам, принятых для применения настоящего закона, Национальный банк Молдовы, в качестве компетентного органа, ответственного за надзор на консолидированной основе, может принять в отношении этого общества, следующие меры предусмотренные в пунктах а) -с), или санкции предусмотренные в пунктах d) -h):

а) заключить договор с членами управления, который включает план мер по исправлению положения;

- b) запросить информацию от аудиторской фирмы;
 - c) принять решение о замене аудиторской фирмы обществом;
 - d) письменное предупреждение;
 - e) принять решение о замене холдинговым финансовым обществом, смешанным холдинговым финансовым обществом, холдинговым обществом со смешанной деятельностью, в зависимости от случая, членом органа управления общества;
 - f) штраф обществу в сумме равной, указанной в пункте c) части (1) ст. 141 ;
 - g) штраф членам органа управления общества в сумме равной, указанной в пункте d) части (1) ст. 141;
- (2) Положения ст.142 и ст. 146 применяется соответствующим образом.

Статья 125. Оценка эквивалентности надзора на консолидированной основе в других государствах

(1) В случае, если банк, материнское предприятие которого является банком или инвестиционным обществом или холдинговым финансовым обществом или смешанным холдинговым финансовым обществом с местом нахождения в другом государстве, не подлежит надзору на консолидированной основе в соответствии со ст. 113, Национальный банк Молдовы оценивает если соответствующий банк подлежит надзору на консолидированной основе со стороны надзорного органа другого государства, эквивалентному надзору регламентированному принципами, установленными настоящим законом и требованиями нормативных актов, принятых для применения настоящего закона.

(2) Оценка проводится по просьбе материнского предприятия или любого субъекта, регулируемого и лицензированного в другом государстве Национальным банком Молдовы, если, в соответствии с положениями ст. 113, он был бы компетентным органом, ответственным за надзор на консолидированной основе. Национальный банк Молдовы проводит консультации с другими вовлеченными компетентными органами.

(3) Для осуществления оценки в соответствии с частью (1) Национальный банк Молдовы принимает во внимание принципы надзор на консолидированной основе над банками, осуществляемого компетентным органом другого государства и принципы надзора, предусмотренные настоящим законом.

(4) При отсутствии эквивалентного надзора в соответствии с частями (2) - (3), положения о надзоре на консолидированной основе содержащиеся в настоящем законе и в нормативных актах, принятых для его применения должны применяться по аналогии, банку, упомянутому в части (1) или Национальный банк Молдовы может применять другие соответствующие надзорные методы надзора для достижения целей надзора банка на консолидированной основе.

(5) Национальный банк Молдовы, в случае если бы он был компетентным органом, ответственным за надзор на консолидированной основе принимает решение об альтернативных методах надзора в соответствии с частью (4), после консультаций с другими соответствующими задействованными компетентными органами.

(6) В ситуации, предусмотренной в части (5), Национальный банк Молдовы может потребовать создание холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, с местом нахождения в Республике Молдова и применяет положения по надзору на консолидированной основе консолидированному отчету холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества.

(7) Методы надзора должны позволить достижения цели надзора на консолидированной основе в соответствии с настоящим законом и в соответствии с нормативными актами, принятых для его применения.

Глава III

Обмен информацией с другими компетентными органами и обеспечение конфиденциальности в процессе осуществлении обязанностей по надзору

Статья 126. Профессиональная тайна Национального банка Молдовы

(1) Члены руководства и сотрудники Национального банка Молдовы, а также сотрудники аудиторских фирм или эксперты, назначенные Национальным банком Молдовы для проведения проверки по местонахождению банков, в соответствии со ст. 106 часть (5), обязаны хранить профессиональную тайну в отношении какой-либо конфиденциальной информации, которую они получают в ходе исполнения своих обязанностей, при применении настоящего закона. Члены руководства и сотрудники Национального банка Молдовы обязаны хранить профессиональную тайну и после завершения деятельности в банке.

(2) Лица, указанные в части (1) не могут разглашать конфиденциальную информацию ни одному лицу или органу, за исключением предоставления этой информации в обобщенной или агрегированной форме, таким образом, чтобы банк не был идентифицирован.

(3) Если банк был или подлежит принудительной ликвидации, конфиденциальная информация, которая не касается третьих сторон, вовлеченных в действия, связанные с ликвидацией банка, может быть раскрыта в рамках гражданского производства.

(4) Публикация Национальным банком Молдовы результатов симуляции кризисных ситуаций в соответствии со ст. 100 часть (5) не является нарушением обязательства, указанного в части (1).

(5) Положения части (1) - (3) не ущемляют каким-либо образом положения законодательства, в соответствии с которым может быть истребовано раскрытие конфиденциальной информации в определенных ситуациях.

(6) Для целей настоящей главы конфиденциальная информация означает любую информацию, которая является банковской, коммерческой, налоговой и иной охраняемой законом тайной, а также информацию, созданную Национальным банком Молдовы в целях или в связи с осуществлением своих обязанностей, раскрытие которой может нанести ущерб интересам или престижу лица, к которому информация относится.

(7) Положения пункта в) части (2) ст. 8 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 г. не применяются в случае, если на заседании Надзорного совета или Исполнительного комитета Национального банка Молдовы обсуждаются вопросы, связанные с пруденциальным надзором банков.

Статья 127. Использование конфиденциальной информации

(1) Национальный банк Молдовы может использовать информацию, полученную в соответствии со ст. 126 только в порядке осуществления своих обязанностей по надзору за банками и только в следующих ситуациях:

а) изучение выполнения условий по лицензированию банков, а также для облегчения надзора на индивидуальной и /или консолидированной основе, условий осуществления деятельности банков, в частности, в отношении ликвидности, платежеспособности, "крупных" подверженностей, административных и бухгалтерских процедур и механизмов внутреннего контроля;

б) применение санкций;

с) опротестование актов Национального банка Молдовы;

д) в ходе судебных процедур возбужденных в отношении определенного решения Национального банка Молдовы или положений других законов, применимых к банкам.

(2) Положения ст. 36 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 не относятся к обмену информацией и обязательства неразглашения профессиональной тайны при осуществлении Национальным банком Молдовы своих компетенций по пруденциальному надзору в соответствии с настоящим законом.

Статья 128. Соглашения о сотрудничестве

(1) Национальный банк Молдовы может заключать соглашения о сотрудничестве в области обмена информацией с компетентными органами других государств или с другими органами или организациями других государств, указанных в ст. 129 и ст. 130, при условии, что предоставленная информация, подлежит требованиям сохранения

профессиональной тайны, по меньшей мере, эквивалентным, тем, которые предусмотрены в ст. 126. Обмен информацией должен иметь отношение к цели выполнения функций надзора упомянутых органов или организаций.

(2) Если информация, полученная Национальным банком Молдовы, исходит от другого государства, она может быть разглашена только с прямого согласия властей, которые передали ее, и, в зависимости от случая, исключительно в целях, для которых эти власти выявили свое согласие.

Статья 129. Обмен информацией между компетентными органами

(1) При осуществлении своих полномочий по надзору, положения ст. 126 и 127 не препятствует обмену информацией между Национальным банком Молдовы и компетентными органами Республики Молдова или других государств, или между Национальным банком Молдовы и следующих субъектов из Республики Молдова или других государств:

а) органы, ответственные за надзор других субъектов финансового сектора и органы, ответственные за надзор финансовых рынков;

б) органы или организации, ответственные за поддержание стабильности финансовой системы, путем использования регламентирования /макропруденциальных инструментов;

с) организации или органы уполномоченные налагать защитные меры, которые предназначены для защиты стабильности финансовой системы;

д) договорные или институциональные системы защиты, которые состоят из соглашения о создании договорных или юридических обязательств, которые защищают банки, и гарантируют, в частности ликвидность и платежеспособность, во избежание банкротства, в случае если это необходимо банкам;

е) органы, участвующие в банкротстве и в ликвидации банка, а также других аналогичных процедурах;

ф) аудиторские фирмы банков, инвестиционных обществ, страховщиков, а также других небанковских финансовых обществ.

(2) Для целей пункта с) части (1) защитными мерами являются меры, направленные на поддержание или восстановление финансового положения банка и которые могут повлиять на ранее существовавшие права третьих лиц, в том числе мер, включающих возможность приостановки платежей, принудительных мер или уменьшение требований; эти меры включают в себя применение инструментов резолюции и осуществление полномочий резолюции.

(3) Положения ст. 126 и 127 не препятствует предоставлению организациями, которые управляют схемами гарантирования вкладов или схемами компенсации инвесторов информации, необходимой для осуществления своих функций.

(4) Информация, полученная этими органами, организациям и аудиторскими фирмами из Республики Молдова в соответствии с частью

(1) подвержены требованиям профессиональной тайны, предусмотренные в ст. 126.

(5) Национальный банк Молдовы обменивается информацией с органами, организациями и аудиторскими фирмами других государств, в соответствии с частью (1) только тогда, когда информация, полученная этими органами, организациями и аудиторскими фирмами подлежит требованиям хранения профессиональной тайны, по меньшей мере, эквивалентным тем, которые изложены в ст. 126.

Статья 130. Обмен информацией с другими органами

(1) Без ущерба для положений ст.126-128 Национальный банк Молдовы может обмениваться информацией с органами власти в Республике Молдова или других государствах, ответственных за мониторинг следующего:

а) организаций, участвующих в банкротстве и ликвидации банков, а также других аналогичных процедур;

б) договорных или институциональных схем защиты, как указано в пункте d) части (1) ст. 129;

с) аудиторских фирм банков, инвестиционных обществ, страховщиков, а также других небанковских финансовых организаций;

(2) Обмен информацией в соответствии с частью (1) осуществляется при соблюдении следующих условий:

а) информация должна быть предназначена для выполнения задач мониторинга, предусмотренных в части (1);

б) информация, полученная органами предусмотренных в части (1) из Республики Молдова или из других государств подвержены требованиям хранения профессиональной тайны, предусмотренные национальным законодательством, по крайней мере, эквивалентные тем, которые изложены в ст. 126;

с) если информация получена из другой страны, она не раскрывается без прямого согласия компетентного органа, предоставившего ее, и, в зависимости от случая, исключительно для целей, на которые этот орган дал свое согласие.

(3) Без ущерба для положений ст. 126-128, с целью укрепления стабильности и целостности финансовой системы, Национальный банк Молдовы может обмениваться информацией с органами или организациями Республики Молдова или других государств, ответственных на основании закона за выявление и расследование нарушений законодательства об акционерных обществах и /или предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Обмен информацией, предусмотренный в части (3) осуществляется при соблюдении следующих условий:

а) обмен информацией происходит в целях выполнения задач по выявлению и расследованию нарушений причиненных правам коммерческих обществ;

б) информация, полученная органами или организациями, указанными в части (3), из Республики Молдова или других государств, подлежит требованиям хранения профессиональной тайны, предусмотренные национальным законодательством, по крайней мере, эквивалентные тем, которые изложены в ст. 126;

с) в случае если информация получена из другой страны, она не раскрывается без прямого согласия компетентного органа, предоставившего ее и, в зависимости от случая, исключительно для целей, на которые этот орган дал свое согласие.

(5) Органы или организации из Республики Молдова имеющие полномочия, предусмотренные в части (3) могут обмениваться информацией с соответствующими органами других государств, с соблюдением условий, указанных в части (4), в том числе, если такие органы или организации осуществляют деятельность по обнаружению и расследованию при помощи лиц, назначенных именно для этой цели, которые не являются государственными служащими.

(6) Органы или организации из Республики Молдова, предусмотренные в части (3) сообщают компетентным органам, которые предоставляют информацию, имена и строго определенные обязанности лиц, которым была передана соответствующая информация.

Статья 131. Передача релевантной информации с точки зрения монетарной, защиты депозитов, системного риска или осуществление надзора за платежами

(1) Положения настоящей главы не препятствует Национальный банк Молдовы, в качестве компетентного органа, передавать нижеперечисленным органам и организациям информацию, предназначенную для выполнения их обязанностей:

а) центральным банкам других государств и другим организациям с аналогичными функциями в их качестве монетарных властей, если эта информация релевантна для осуществления их уставных задач, в том числе координирование монетарной политики и предоставления ликвидности, надзора за платежными системами, клиринговыми и расчетными системами и поддержание стабильности финансовой системы;

б) договорным или институциональным системам защиты, как указано в пункте d) части (1) ст. 129;

с) по необходимости, другим государственным органам, ответственных за надзор за платежными системами;

д) органам, ответственных за финансовую стабильность и системный риск.

(2) Положения настоящей главы не препятствуют органы или организации, упомянутые в части (1) сообщать Национальному банку Молдовы информацию в той степени, в которой она необходима для случаев, предусмотренных в ст.127.

(3) Информация, полученная Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (2) подвержена требованиям о профессиональной тайне, предусмотренные в ст. 126.

(4) Информация, представленная Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (1) должна быть подвержена требованиям хранения профессиональной тайны, предусмотренные национальным законодательством, по крайней мере, эквивалентные тем, которые предусмотрены в ст. 126.

Статья 132. Передача информации другим субъектам

(1) Национальный банк Молдовы может предоставить определенную информацию, относящуюся к пруденциальному надзору за банками комиссиям по расследованию Парламента Республики Молдова, Счетной палате Республики Молдова и другим учреждениям Республики Молдова имеющие полномочиями по расследованию, при следующих условиях:

а) эти учреждения имеют специальный юридический мандат по расследованию или рассмотрению деятельности Национального банка Молдовы по пруденциальному надзору и регулированию деятельности банков;

б) информация является строго необходимой для выполнения мандата, предусмотренного в пункте а);

с) лица, имеющие доступ к информации, подлежат требованиям хранения профессиональной тайны предусмотренные национальным законодательством, по крайней мере, эквивалентные тем, которые предусмотрены в ст. 126;

д) если информация, поступила от компетентных органов и учреждений из другого государства, она не может быть раскрыта без прямого согласия органов и тех учреждений, которые раскрыли ее, и исключительно для целей, на которые эти органы и учреждения дали свое согласие.

(2) В той степени, в которой предоставление информации в соответствии с частью (1) включает обработку персональных данных, должны соблюдаться положения Закона о защите персональных данных № 133 от 8 июля 2011 года.

Статья 133. Раскрытие информации, полученной при проверках и инспекциях на местах

В ситуациях, предусмотренных в ст. 132, информация, полученная Национальным банком Молдовы в соответствии со ст. 130 и полученная при проверках и инспекциях на местах в соответствии со ст. 108 не может

быть раскрыта без прямого согласия компетентного органа, от которого была получена информация, соответственно от компетентного органа другого государства, в котором была осуществлена такая проверка или инспекция на местах.

Статья 134. Раскрытие информации об услугах по клирингу и расчетам

(1) Положения настоящей главы не препятствуют Национальному банку Молдовы предоставлять информацию, к которым относятся положения ст. 126-128 клиринговым домам или другим подобным структурам, учрежденных в соответствии с законодательством в целях обеспечения клиринговых и расчетных услуг для любого рынка в Республике Молдова, если он считает необходимым довести эту информацию для обеспечения надлежащего функционирования этих структур, принимая во внимание риски что участники рынка не исполняют свои обязательства по оплате.

(2) Информация, полученная в соответствии с частью (1) подлежит требованиям хранения профессиональной тайны в соответствии с национальным законодательством, по крайней мере, эквивалентные тем, которые предусмотрены в ст. 126.

(3) В случаях предусмотренных в части (1) информация полученная от других компетентных органов в соответствии с настоящей главой, не подлежит раскрытию Национальным банком Молдовы без прямого согласия компетентного органа, предоставившего информацию.

Статья 135. Обработка персональных данных

Обработка персональных данных в целях настоящего Закона, осуществляется в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133 от 8 июля 2011 года.

Глава IV

Требования по публикации для Национального банка Молдовы

Статья 136. Общие требования по публикации

(1) Национальный банк Молдовы публикует следующую информацию:

а) тексты законов и нормативных актов, принятых в области пруденциального надзора банков и выпущенных рекомендаций по их применению;

б) общие критерии и применяемые методики для анализа рамок управления деятельности, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых банками в целях соблюдения положений настоящего закона и нормативных актов, принятых для его применения и для оценки рисков, к которым банки подвержены или могут быть подвержены;

с) без ущерба для положений о профессиональной тайне, агрегированные статистические данные по главным аспектам применения правовых рамок и пруденциального регулирования, включая количество и характер мер надзора в соответствии с пунктом а) части (1) ст. 139 наложенных банкам, которые не выполняют требования настоящего закона и нормативных актов принятых для его применения, а также санкции и санкционные меры, применяемых в соответствии со ст. 141.

(2) Информация, указанная в части (1) публикуется и доступна на веб-странице Национального банка Молдовы и периодически обновляется.

Статья 137. Специфические требования к публикации

Национальный банк Молдовы публикует следующую информацию относительно режима подверженностей к переведенному кредитному риску, предусмотренных в нормативных актах, принятых для применения настоящего закона:

а) общие критерии и методики, принятые для проверки соблюдения требований, установленных в соответствующих нормативных актах;

б) без ущерба для положений о профессиональной тайне, краткое описание результатов пруденциальных проверок и описание мер, принятых в случаях несоблюдения банками требований пункта а).

Глава V

Надзорные меры, санкции и другие исправительные меры

Статья 138 Надзорные полномочия и санкционирования

(1) При осуществлении своих функций Национальный банк Молдовы имеет полномочия устанавливать по отношению к банку или к лицам, ответственные за нарушения требований предусмотренные данным законом, нормативными актами и другими актами Национального банка касающиеся надзора или условий деятельности банков, меры согласно ст. 139 и / или применять санкции и другие исправительные меры в соответствии со ст. 141.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет свои надзорные полномочия и устанавливает надзорные меры, санкции и другие исправительные меры в соответствии с положениями этого закона в любом из следующих способов:

- а) непосредственно на прямую;
- б) в сотрудничестве с другими органами;
- с) делегируя свои полномочия другим органам, сохраняя при этом ответственность за делегированные полномочия;
- д) информируя компетентные судебные органы.

(3) Национальный банк Молдовы имеет право собирать всю необходимую информацию и проводить все необходимые исследования для выполнения своих функций.

(4) Без ущемления положений настоящего Закона и нормативных актов, изданных для его применения, полномочия, предусмотренные частью (3) включают:

а) право запрашивания предоставления всей необходимой информации от любого физического или юридического лица, указанного в части (5) для выполнения полномочий Национального банка Молдовы в том числе информации, предоставляемой для целей надзора и статистических целей в определенные промежутки времени и в определенных форматах;

б) право проводить все необходимые исследования для выполнения полномочий Национального банка Молдовы в связи с каким-либо физическим или юридическим лицом, указанным в части (5);

с) право проводить все необходимые проверки в помещениях юридических лиц, указанных в части (5) и центральных офисов других компаний, входящие в консолидированный надзор, для которого Национальный банк является консолидирующим органом, при условии предварительного согласия других участвующих компетентных органов.

(5) Для целей части (4) обязаны предоставлять информацию следующие лица:

а) банки с центральными офисами в Республике Молдова;

б) финансовые холдинговые компании, расположенные на территории Республики Молдова;

с) смешанные финансовые холдинговые компании, расположенные на территории Республики Молдова;

д) финансовые холдинговые компаний со смешанной деятельностью, расположенные на территории Республики Молдова;

е) физические лица, являющиеся аффилированными лицами компаниям, упомянутые в пунктах а) - д);

ф) третьи лица, к которому компании, упомянутые в пунктах а) - д) были переданы на аутсорсинг оперативные функции или деятельности;

(6) Полномочия, упомянутые в пункте б) части (4) включает в себя право на:

а) требовать представления документов;

б) изучать любые книги и регистры лиц, указанных в части (5) и получать копии или выписки из таких книг и регистров;

с) получать письменные или устные объяснения от любого лица указанных в части (5) или представителей или сотрудников, а также;

д) проводить опросы любого другого лица с ее согласия, с целью сбора информации о предмете исследования;

е) иметь доступ к информационным системам и требовать раскрытия соответствующих баз данных

Статья 139. Надзорные меры

(1) Национальный банк Молдовы требует от банка проведения на ранней стадии необходимые меры по устранению недостатков, если данный банк находится в следующих ситуациях:

а) банк не соответствует требованиям настоящего Закона или нормативных актов, изданных для его применения;

б) Национальный банк Молдовы выявил признаки того, что в течение следующих 12 месяцев, существует вероятность того, что банк не сможет соответствовать требованиям этого закона или нормативных актов, изданных для его применения;

с) непрерывности бизнеса / или информационной безопасности может быть подвержена рискам, определенными Национальным банком Молдовы.

(2) В соответствии с частью (1) полномочия Национального банка включают в себя те, которые упомянуты в частях (3) - (6) и в части (8).

(3) Для целей части (1) и (2) и ст. 100, ст. 102 части (6) и ст. 103 и соблюдение пруденциальных требований, предусмотренных в нормативных актах, издаваемых в соответствии с настоящим законом, Национальный банк может обязать банк, но не ограничиваясь этим, следующие надзорные меры:

а) обязать банк увеличить собственные средства до более высокого уровня, чем собственные средства обязательным согласно ст. 60 и нормативными актами, изданных для его применения, для покрытия кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и расчетного риска, и других покрываемых рисков;

б) требовать усиления деятельности банка, его стратегий, процессов и механизмов, реализованных в соответствии с этим законом и нормативными актами, издаваемых в соответствии с настоящим законом;

с) требовать от банка применения конкретного положения политики формирования резервов или специального расчета активов с точки зрения требования к собственным средствам;

д) требовать ограничение или лимитировать деятельность, операций или территориальную сеть, в том числе с отзывом утверждения, предоставленное для создания филиалов за рубежом, либо потребовать прекращения деятельности, связанной с влиянием чрезмерных рисков на устойчивость банка;

е) требовать от банка снизить риски, связанные с деятельностью, продукцией и / или его систем;

ф) требовать от банка ограничить переменную составляющую заработной платы до определенного процента от общего объема чистой выручки, если уровень выручке не согласован с сохранением здорового основного капитала;

г) требовать от банка использование чистой прибыли для укрепления собственных средств;

h) требовать от банка заменить членов органа управления банка и / или лиц, занимающих ключевые должности;

i) требовать от банка обеспечить корректировку пруденциальной стоимости активов и условных обязательств;

j) требовать от банка ограничить существенные доли в капиталах финансовых небанковских или нефинансовых компаниях;

k) требовать от банка представить план по восстановлению соблюдения требований надзора в соответствии с настоящим Законом и нормативными актами, издаваемых в соответствии с настоящим законом, с подробным изложением мер и действий, которые следует предпринять в связи с этим и установить срок реализации этих мер и действий, а также дальнейшее улучшение в плане по восстановлению с точки зрения действия плана и реализации сроков;

l) ограничивать или запрещать распределение прибыли банка акционерам, и / или процентные выплаты держателям инструментов дополнительного капитала первого уровня, если данный запрет не является для банка случаем невыплат обязательств;

m) требовать от банка дополнительные меры по отчетности или предоставление отчетов с большей частотой, в том числе отчетности о капитале и позиций по ликвидности;

n) предъявлять специфические требования к ликвидности банков, в том числе ограничения несоответствия по срокам между активами и долгами;

o) требовать от банка вычит сумм из собственных средств банка, превышающих пределы, установленные Национальным банком Молдовы о подверженности кредитов банка к аффилированным лицам.

p) требовать от банка раскрытия дополнительной информации о деятельности банка.

q) требовать от банка снизить риски информационной безопасности.

(4) надзорная мера, упомянутая в пункте а) части (3) требуемая Национальным банком по отношению с банку, по крайней мере, в следующих ситуациях:

a) банк не выполняет требования касательно внутреннего капитала и с основами управления деятельностью в соответствии с настоящим законом нормативными актами, издаваемых в соответствии с настоящим законом;

b) риски или зоны риска не покрываются за счет собственных средств, в том числе связанных с надбавками к капиталу, предусмотренных настоящим законом или нормативными актами, издаваемых в соответствии с настоящим законом;

c) применение других мер, вероятно, не приведет к удовлетворительному улучшению основ управления деятельностью, стратегий, процессов и механизмов, реализуемых банком;

d) проверка, выполняемая в соответствии со ст. 100, которая учитывает анализ сделанных изменений в стоимости и сформированные скидки для положения / портфелей из торгового портфеля, а также проверка,

проведенная в соответствии со ст. 102 частью (6) показывает, что несоблюдение правил касемо использования данного подхода реализовать, скорее всего, приведет к неадекватному учету собственных средств банком;

е) существует вероятность, что риски, которым банк подвергается недооценены, несмотря на соответствие требованиям настоящего закона и / или нормативными актами, издаваемых в соответствии с настоящим законом;

ф) банк отчитывается Национальному банку Молдовы, в соответствии с нормативными актами, издаваемых в соответствии с этим законом, о том, что требуемые основные средства, вытекающие из стресс-тестов, значительно превышают требования собственных средств для торгового портфеля, основанного на корреляции.

(5) При определении надлежащего уровня собственных средств на основе анализа и оценки в соответствии с настоящим законом и в соответствии с нормативными актами, издаваемых в соответствии с ним, Национальный банк определяет необходимость введение дополнительных требований собственных средств над требованием касемо собственные средства для покрытия рисков к которым банк подвержен или может быть подвержен, принимая во внимание следующие элементы:

а) количественные и качественные аспекты внутреннего процесса оценки внутреннего капитала банка;

б) основы управления деятельностью, процессов и соответствующих механизмов банка;

с) результаты проверок и оценок, проведенных в соответствии со ст. 100 или 102;

д) оценка системного риска.

(6) При определении соответствующего уровня требований к ликвидности на основе проверок и оценок, проведенными в соответствии с настоящим законом и нормативными актами, издаваемых в соответствии с ним, Национальный банк определяет необходимость введение дополнительных требований к ликвидности, необходимые для покрытия рисков ликвидности к которым банк подвержен или может быть подвержен, принимая во внимание следующие элементы:

а) бизнес-модель банка;

б) основы управления деятельностью, процессов и соответствующих механизмов банка, особенно связанных с риском ликвидности;

с) результат проверки и оценки в соответствии со ст. 100;

д) риск системной ликвидности, что угрожает стабильности финансового рынка Молдовы.

(7) В частности, без ущемления положений ст. 140 и 141 настоящего Закона, Национальный банк Молдовы рассматривает необходимость применения санкций или других санкционных мер, в том числе пруденциальных требований, уровень которого связан обычно с разницей

между положением текущей ликвидности банка и каких-либо требований к ликвидности и стабильное финансирование определенные в Республике Молдова.

(8) Национальный банк Молдовы направлен следит за предотвращением уменьшения уровня капитала необходимого для покрытия конкретных рисков и требует от банка неотложных мер по исправлению, если этот уровень не поддерживается или не восстановлен.

(9) принятие мер в соответствии с частью (3) подвергается положениям об обмене информацией и профессиональной тайны в соответствии с настоящим законом.

(10) Положения настоящей статьи не затрагивают полномочия Национального банка Молдовы о введении санкций и / или введения санкционных мер, предусмотренные в ст. 141 или касаясь вмешательства или наложение резолюции в соответствии с Законом о оздоровлении банков и банковской резолюции н. 232 от 4 октября 2016 года.

Статья 140. Санкционируемые действия

(1) Национальный банк Молдовы уполномочен устанавливать санкций и санкционные меры, предусмотренные в ст. 141 во всех случаях, когда он считает, что банк и / или какой-либо из лиц, указанных в ст. 43 является виновным в одном из следующих действий:

a) банк получил лицензию на основе ложной информации или любыми другими незаконными средствами;

b) банк не информирует Национальный банк Молдовы о любых приобретений или выбытия из капитала банка, превышающих уровни, установленные в ст. 45, соответственно, устанавливаются на уровне ниже указанном в ст. 50, о котором он узнал, нарушая положения ст. 51 части. (1);

c) банк, котируемый на регулируемом рынке, не информирует Национальный банк, по крайней мере раз в год, о лицах имеющие существенные доли и о уровне этих долей, нарушая положения ст. 54;

d) банк не имеет основы управления деятельностью, по требованию Национального банка, нарушая положения ст. 38;

e) банк не выполняет пруденциальных требований в соответствии с разделом III настоящего Закона.

f) банк не предоставляет отчеты или предоставляет отчеты не в полном объеме или неточно Национальному банку Молдовы о собственных средствах, изложенные в ст. 60, нарушая положения ст. 84;

g) банк не предоставляет отчеты или предоставляет отчеты не в полном объеме или неточно Национальному банку Молдовы о каждом рынке недвижимости, к которым подвергаются, нарушая положения нормативных актов Национального банка Молдовы;

h) банк не предоставляет отчеты или предоставляет отчеты не в полном объеме или неточно Национальному банку Молдовы о крупных подверженностях, нарушая положения ст. 74;

i) банк не предоставляет отчеты или предоставляет отчеты не в полном объеме или неточно Национальному банку Молдовы о ликвидности, нарушая положения ст. 76;

j) банк не предоставляет отчеты или предоставляет отчеты не в полном объеме или неточно Национальному банку Молдовы о показателе леввериджа, нарушая положения ст. 77;

к) банк не имеет ликвидных активов, нарушая положения ст. 76 и положения нормативных актов Национального банка Молдовы, издаваемых в соответствии с этим законом, а действие имеет повторяющиеся и продолжающийся характер;

l) Банк регистрирует подверженности, которая превышает пределы, указанные в ст. 74 и нарушает положения нормативных актов Национального банка Молдовы, издаваемых в соответствии с этим законом;

m) банк подвергается кредитному риску из позиции секьюритизации не соблюдая требований ст. 65 и 68 и нормативными актами Национального банка, издаваемых в соответствии с этим законом;

n) банк не сообщает / не публикует данные или предоставляет / публикует неполные или неточные данные нарушая положения ст. 91 и положения нормативных актов Национального банка Молдовы, издаваемых в соответствии с этим законом;

o) банк осуществляет платежи держателям инструментов, включенных в счет собственных средств нарушая соответствующие положения или где положения ст. 60 и 62 и нормативных актов Национального банка запрещают производить такие платежей;

p) банк совершил серьезное нарушение положений ст. 95 и / или Закон о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №190-XVI от 26 июля 2007 года и / или положения нормативных актов, издаваемых в соответствии с данным законом, в том числе нарушая требования об приостановления сделки, выданную уполномоченным органом по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

q) банк позволяет одному или несколько лиц, которые нарушают положения ст. 43 и нормативных актов, издаваемых в соответствии с данным законом, стать или оставаться членами органа управления;

r) банк осуществляет фиктивные и непокрытые операции для того, чтобы представить неточное финансовое положение или подверженность банка;

s) банк подвергает опасности свой авторитет и / или своей жизнеспособность путем бесхозяйственности привлеченных средств;

t) банк намерено вводит в заблуждение ставя под угрозу целостность данные своих информационных систем;

и) банк нарушает любые положения этого закона и / или нормативных актов, издаваемых в соответствии с данным законом, что это не попадает под действие положений пунктов а) - р) настоящей статьи;

v) банк не соблюдает меры, установленные Национальным банком Молдовы.

(2) Национальный банк Молдовы имеет право налагать санкции и санкционные меры, предусмотренные в ст. 141 и тогда, когда он констатирует, что любое лицо является виноватым в следующих действиях:

а) прямое или косвенное приобретение, в том числе как выгодоприобретающий собственник, существенной доли, таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли участия в уставном капитале соответствовала или превысила 1, 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк стал его отделением, нарушая требования о предварительном письменном требовании Национального банка Молдовы согласно пункту а) части (1) ст. 45 или игнорируя отказ, сформулированный Национальным банком Молдовы;

б) отчуждение, прямо или косвенно, существенной доли в капитале банка или уменьшения данной доли таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли участия в уставном капитале соответствовала или была ниже 1, 5, 10, 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы банк больше не являлся его отделением, нарушая требования о предварительном письменном требовании Национального банка Молдовы согласно ст. 50.

Статья 141. Санкции и санкционные меры

(1) Санкции, которые могут быть применены в соответствии с этим законом, являются:

а) письменное предупреждение;

б) публичное предупреждение, которое указывает на физическое лицо, юридическое лицо, в том числе на банк и характер нарушения;

с) наложить и взыскать в бесспорном порядке с банка (финансового учреждения) штраф в размере до 5 процентов капитала банка (финансового учреждения), и/или с прямых и косвенных владельцев долей участия в уставном капитале банка в размере до 100 процентов номинальной стоимости доли участия в уставном капитале;

д) штраф применяемый к юридическому лицу, до 10% от чистого суммарного оборота за предыдущий финансовый год, который включает в себя валовой доход, состоящий из процентных ставок к получению и аналогичных доходов, доходов от акций и других доходов с переменным или фиксированным процентом, а также комиссионные или другие сборы; в случае если юридическое лицо имеет статус дочерней компании материнского предприятия, соответствующий валовой доход, полученный из консолидированной финансовой отчетности материнской компании, самого высокого ранга по сравнению с предыдущим годом;

е) штраф, наложенный на руководителей в размере от 1 до 100 средних заработных плат наказанного руководителя за последние 12 месяцев, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

ф) штраф, применяемый к физическому лицу, другому чем упомянутому в пункте е) в размере от 5000 (пять тысяч) леев до 100 (сто) миллионов леев;

г) отозвать утверждение, выданное лицам, указанным в ст. 43;

h) штраф в размере до удвоенной величины выгоды, полученной в результате нарушения, если данная выгода может быть определена.

(2) Санкционные меры, которые могут быть применены в соответствии с настоящим законом являются:

а) приказ о прекращении противоправного поведения лица и воздержание от его повторения;

б) временное запрещение занимания в банке должностей лицами, указанными в ст. 43 ответственные за нарушение;

с) отзыв лицензии, выданной банку, в соответствии со ст. 22;

д) приостановление осуществления права голоса акционера или акционеров, ответственных за нарушение;

(3) Санкционные меры, указанные в части (2) могут быть применены одновременно с применением санкции или независимо друг от друга.

(4) санкции в соответствии с пунктами а), б), d), е) и f) части (1) и санкционная мера, указанная в пункте а) части (2) применяется к лицам, которые могут быть виновны в нарушении, потому что это не произошло бы, если эти лица надлежащим образом осуществляли свои обязанности, вытекающие из их должностных обязанностей установленных в соответствии с законодательством, нормативными актами, издаваемых в соответствии с данным законом и основами управления деятельностью, и при необходимости, лица, по отношению к которым Национальный банк Молдовы отмечает, что они не действуют в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики и / или больше не отвечают требованиям репутации и компетентности, соответствующие характеру, размеру и сложности банковской деятельности и возложенные на них обязанности.

(5) Штрафы перечисляются в государственный бюджет.

Статья 142. Применение санкций и других санкционных мер

(1) Санкции и санкционные меры, введенные в соответствии со ст. 141 должны быть эффективными и соразмерными фактам и недостаткам выявленными, и должны иметь сдерживающий эффект.

(2) При определении вида санкций или санкционной меры, Национальный банк Молдовы рассматривает все соответствующие обстоятельства поступка, включая следующие, если применимо:

а) тяжесть и длительность нарушения;

b) степень вины ответственного физического или юридического лица;

c) финансовые возможности ответственного физического или юридического лица, определяемые исходя из общего годового дохода – в случае физического лица или общего годового оборота – в случае юридического лица;

d) размер прибыли, полученной, или убытков, избегнутых ответственным физическим или юридическим лицом, в той мере, в какой они могут быть определены количественно;

e) ущерб, причиненный нарушением третьему лицу, в той мере, в какой он может быть определен количественно;

f) степень сотрудничества ответственного физического или юридического лица с Национальным банком;

g) предыдущие нарушения, совершенные ответственным физическим или юридическим лицом;

h) любые возможные системные последствия данного нарушения.

(3) Санкции могут быть применены в течение шести месяцев с даты установления нарушения, но не позднее трех лет с даты его совершения.

(4) При применении санкции и санкционные меры, предусмотренных настоящим Законом, применяются соответственно положения ст.75² части (5) последнее предложение, части (6) и частей (10) - (15) Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года. Сообщение об актах о применении санкций и санкционных мер осуществляется в условиях, предусмотренных в ст. 11 части (3¹) того же закона.

Статья 143. Установление фактов и принятия решений

(1) Установление фактов, описанных в данной главе, являющееся нарушениями данного закона или нормативных актов издаваемых в соответствии с данным законом, осуществляются персоналом Национального банка Молдовы, уполномоченным для этой цели, на основе отчетности, осуществляемой банком в соответствии с законодательством или непосредственно согласно четко запрашиваемой Национальным банком Молдовы или во время проверок проведенных в подразделениях банка, в соответствии с положениями Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года если данный закон не предусматривает иного.

(2) Положения настоящей главы применяется, соответственно, к отделению, открытого в Республике Молдова банками из других государств.

(3) Акты относительно определённого банка, посредством которого выдвигаются меры или устанавливаются санкции и санкционные меры в соответствии с настоящей главой, выпускаются Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы. Санкции и санкционные меры, указанные в пунктах а) и b) части (1) ст. 141 и пункте а) части (2) могут

применяться президентом, первым вице-президентом или вице-президентами Национального банка Молдовы заместитель губернатора или его заместителей Первого Национального банка.

(4) Положения статьи 751 части (2) - (4), части (7), (8), (10) и (11) Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. применимы.

Статья 144. Оспаривание актов Национального банка Молдовы

(1) Акты Национального банка Молдовы через которые выдвигаются меры или устанавливаются санкции, или санкционные меры, предусмотренных настоящим Законом, могут быть обжалованы в компетентный административный суд, в соответствии с настоящей статьей и ст. 11 и 11¹ Закона о Национальном банке Молдовы №. 548 - XIII от 21 июля 1995 года.

(2) В отступление от положений законодательства об административном суде, в случае отзыва лицензии согласно ст. 22 части (2), только акционеры банка, владеющие не менее чем 25 процентами акций с правом голоса, вкладчики, обладающие не менее чем одной четвертой частью от суммы депозитов, или другие кредиторы, обладающие не менее чем одной четвертой частью от общей стоимости всех требований, кроме депозитов, в 30-дневный срок со дня отзыва лицензии могут обжаловать решение об отзыве лицензии в компетентную судебную инстанцию с указанием обоснованных причин, которые доказывают не находится в одной из ситуаций казанной в ст. 22 часть (2) в соответствии с которым было принято решение об отзыве лицензии.

(3) Национальный банк является единственным органом, компетентным высказываться относительно мотивов целесообразности, качественных оценок и анализа, положенных в основу принимаемых им актов о применении санкций, санкционных мер и иных мер.

(4) Меры и санкции, применяемые Национальным банком Молдовы, могут быть обжалованы в компетентную судебную инстанцию. В судебном процессе, возбужденном против Национального банка Молдовы в связи с применением положений настоящего Закона, выполняются следующие условия:

а) в случае, если судебная инстанция признает действия Национального банка Молдовы по отношению к банку и/или к лицам/акционерам незаконными, Национальный банк Молдовы возмещает причиненный материальный ущерб и сохраняются все имеющиеся последствия на основании отмененного акта Национального банка, который был издан для применения статей 45, 46 и 52 и любого акта и любой последующей операции по применению данного отмененного акта включительно, при этом отозванная лицензия не восстанавливается;

б) обжалование или судебные иски не окажут воздействия на процесс ликвидации и не приостановят исполнение обязательных актов Национального банка Молдовы;

с) судебная инстанция устанавливает законность действий, совершенных в целях выполнения настоящего закона, и принимает решение лишь в отношении того, являются эти действия преднамеренными или нет;

д) работники Национального банка Молдовы, члены Надзорного совета или Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, специальный управляющий, ликвидатор и лица, привлеченные для оказания им помощи, не несут ответственности за ущерб, действия или упущения которые имели место в период исполнения ими своих обязанностей, кроме случаев, когда доказано, что таковые являются преднамеренными и противозаконными.

Статья 145. Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы

Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы может осуществляться только в соответствии со ст. 11¹ Закона о Национальном банке Молдовы №. 548 - XIII от 21 июля 1995 года.

Статья 146. Публикация санкций

(1) Национальный банк Молдовы публикует, без задержки, на своем веб-сайте, санкции применённые в соответствии со ст. 141, а так же информацию о типе и характере совершённого нарушения и личность санкционированного физического или юридического лица, после чего данное лицо было проинформировано о санкционировании. В случае если санкция была оспорена в соответствии с законодательством, Национальный банк Молдовы также публикует, без задержки, информации о ходе и результатах оспаривания.

(2) Национальный банк Молдовы публикует санкции без идентификации санкционированных физических или юридических лиц, в любом из следующих обстоятельств:

а) в ситуации, когда санкция, применяемая по отношению к физическому лицу, и после обязательной предварительной оценки, доказывающейся что публикация персональных данных несоразмерна с санкционируемым действием;

б) в ситуации когда публикация может поставить под угрозу стабильность финансовых рынков или уголовное расследование находится в процессе;

с) в ситуации когда публикация может причинить, насколько это может быть установлено, ущерб непропорциональный санкционированным физическим лицам.

(3) В случае, если Национальный банк Молдовы предполагает, что обстоятельства, указанные в части (2) могут быть прекращены в течение разумного периода времени, он может отложить публикацию санкций не указывая личность санкционированных физических или юридических лиц до прекращения обстоятельств.

(4) Информация, опубликованная согласно части (1) или (2) сохраняется Национальный банк Молдовы на своем веб-сайте, по крайней мере, пять лет. Персональные данные хранятся на веб-сайте Национального банка Молдовы по мере необходимости, в соответствии с Законом о защите персональных данных №. 133 от 8 июля 2011 года.

Статья 147. Сообщения о нарушениях

(1) Национальный банк Молдовы устанавливает эффективные и надежные механизмы для поощрения сообщения о фактических или потенциальных нарушениях положениях данного закона и нормативных актов, издаваемых в соответствии с этим законом.

(2) Механизмы, предусмотренные частью (1) включают в себя, по меньшей мере:

а) специальные процедуры, связанные с получением сообщений о нарушениях, в том числе о потенциальных, и принятие дальнейших мер;

б) надлежащая защита сотрудников банков, которые сообщают о нарушениях в этих банках, по крайней мере с целью защитить от возмездия, дискриминации или любого другого несправедливого отношения применяемые к лицам сообщившим о нарушении;

с) защита персональных данных как для лиц, сообщающих о нарушениях, и те якобы ответственных за нарушение в соответствии с Законом о защите персональных данных № 133 от 8 июля 2011 года;

д) четкие положения с целью гарантирования конфиденциальности лицу, которое сообщает о нарушениях в банке, за исключением случая в котором раскрытие информации имеет место в контексте некоторых дополнительных расследований или некоторых последующих судебных разбирательств.

(3) Банки должны иметь соответствующие процедуры внутреннего сообщения сотрудниками о нарушениях положений данного закона и нормативных актов, издаваемых в соответствии с этим законом, используя определенный, независимый и автономной канал в этих целях.

РАЗДЕЛ VI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 148. Переходные положения

(1) Лицензии на осуществление банковской деятельности, выданные ранее на основании Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года, сохраняют силу до получения новых лицензий на условиях, установленных в пункте а) части (2) настоящей статьи.

(2) В течение пяти месяцев после вступления в силу настоящего закона:

а) банк, обладающий лицензией Национального банка Молдовы на осуществление финансовой деятельности, выданной в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года,

получат новые лицензии и заверенные копии лицензии для отделений. Банки представят в Национальный банк Молдовы оригиналы лицензии, выданные для осуществления финансовой деятельности. Национальный банк Молдовы переоформляет лицензии на осуществления финансовой деятельности, в день предоставления оригинала имеющиеся лицензии, а в случаи заверенных копий лицензий - в течение 3-х дней с момента предоставления заверенной копии лицензии.

b) банки должны идентифицировать лица занимающие ключевые должности в соответствии со ст. 43 и представят необходимые пакеты документов для утверждения или уведомления;

c) банки решат и создадут специализированные комитеты совета банка в соответствии со ст. 44;

d) банки приведут свои уставы в соответствии с положениями настоящего Закона;

e) банки переоформят регламенты филиалов, разработанные в соответствии с Законом о финансовых учреждениях, нет. 550-XIII от 21 июля 1995, в соответствующие документы относительно отделений в соответствии с данным законом;

f) Национальный банк Молдовы разработает и утвердит нормативные акты с целью применения данного закона с указанием сроков и условий для их применения банками и отделений банков из других стран созданных на территории Республики Молдовы.

(3) Для переоформления лицензии с целью осуществления деятельности разрешенной банкам и заверенных копии лицензии в соответствии с пунктом а) части (2) настоящей статьи, а так же для регистрации изменений и дополнений в уставы банков и регламенты отделений, с целью проведения их в соответствии с положениями данного закона плата не взимается.

(4) Любая ссылка или значение, в существующих нормативных актах на дату вступления в силу данного закона, термин «финансовое учреждение» будет понята как ссылка и / или значение на термин «банк», указанный в статье 3 данного закона.

(5) С вступлением в силу данного закона, в контексте требований касающихся осуществления банковской деятельности, не подпадают под действие положений глав I, II, III, III¹, IV, V, VI, VII и ст. 37⁹ Закона о финансовых учреждений № 550-XIII от 21 июля 1995.

Статья 149. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 января 2018 года.

(2) Нормативные акты, изданные Национальным банком Молдовы на основании Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года и последующих поправок, применяются до момента прямого признания их недействительности.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА