



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 904

от 7 декабря 2012г.

Кишинэу

О проекте закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты.

Премьер-министр

ВЛАДИМИР ФИЛАТ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Валериу ЛАЗЭР

Министр финансов

Вячеслав Негруца

Министр юстиции

Олег Ефрим

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ЗАКОН

о внесении изменений и дополнений в некоторые
законодательные акты

Парламент принимает настоящий органический закон

Статья I. – В Закон о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 78-81, ст. 199), с последующими изменениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 3:

внести следующие понятия:

потенциальный приобретатель – любое лицо, которое должно приобрести любым способом, прямо или косвенно, существенную долю в капитале банке или увеличить свою существенную долю таким образом, что пропорция его прав голоса или доли в уставном капитале будет соответствовать или превысит 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, что банк станет его отделением;

предполагаемое приобретение – любой правовой акт или деяние, который ведет к получению качества потенциального приобретателя;

выгодоприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете контролирует потенциального приобретателя, либо прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале банка, равной или превышающей существенную долю;

контроль – отношения между материнским обществом и его отделением согласно понятиям настоящей статьи либо подобные отношения между двумя лицами;

косвенное приобретение/владение – приобретение/владение доли/долей участия в уставном капитале банка посредством лица, над которым приобретатель/владелец, в том числе его выгодоприобретающий собственник, осуществляет контроль;

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

а) обладает большинством прав голоса в другом лице (отделении);

b) имеет право назначать или сменить большинство членов органов управления другого лица (отделения) и одновременно является акционером/участником либо членом того лица (отделения);

с) имеет право оказывать определяющее влияние на лицо (отделение), являясь или не являясь его акционером/участником или членом, на основании договора, заключенного с этим лицом (отделением), либо на основании положений учредительного документа лица (отделения), если согласно законодательству, применяемому к лицу (отделению), такие договоры или положения распространяются на него;

d) является акционером/участником или членом лица (отделения) и большинство членов органов управления этого лица (отделения), исполняющие свои обязанности в текущем финансовом году, в предыдущем финансовом году и до дня составления годовых консолидированных финансовых отчетов, были назначены только в результате осуществления его прав голоса; данное положение не применяется в случае, когда иное лицо обладает по отношению к отделению правами, предусмотренными в пунктах а), b) или с);

e) является акционером/участником или членом лица (отделения) и осуществляет самостоятельно либо на основании соглашения, заключенного с иными акционерами/участниками или членами этого лица (отделения), контроль над большинством прав голоса в этом отделении;

f) оказывает определяющее влияние на иное лицо (отделение) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами Национального банка»;

в понятии «существенная доля» текст «5 и более процентам» заменить текстом «5% и более»;

понятие «отделение» изложить в следующей редакции:

«отделение – лицо, находящееся в отношении с материнским обществом, в одной из ситуаций, предусмотренных в понятии «материнское общество». В контексте настоящего понятия все отделения материнского общества, которое в свою очередь является отделением другого материнского общества, считаются отделением последнего»;

в понятии «лицо» слово «совместно» заменить словом «согласованно».

2. В статье 6:

в пункте а) части (1) слова «сведения о» заменить словами «документы, подтверждающие наличие или отсутствие судимости, а также сведения о»;

в пункте d):

слова «сведения об» заменить словами «документы, подтверждающие наличие или отсутствие судимости, а также сведения об»;

слова «каждого лица, которое выразило намерение обладать пятью и более процентами» заменить словами «каждого потенциального приобретателя пяти и более процентов»;
второе предложение исключить.

3. В статье 7:

пункт б) части (2) изложить в следующей редакции:

«б) квалификация, опыт работы и моральные качества руководителей и потенциальных приобретателей являются надлежащими с точки зрения необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного управления и соответствуют бизнес-плану и видам финансовой деятельности, на которую банк получит лицензию. При оценке потенциальных приобретателей принимаются во внимание положения статей 15-15³»;

пункт с) части (6) после слов «надлежащим образом» дополнить словами «, в том числе в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.»;

в первом предложении части (8) слова «размеру капитала в соответствии со статьей 5» заменить словами «регламентированному размеру капитала».

4. В статье 10:

в части (1):

в пункте j) слово «акционерами» заменить словами «прямыми и косвенными владельцами акций банка», а слова «пруденциального управления» заменить словами «предусмотрительного и разумного управления»;

пункт г) исключить;

внести часть (1²) следующего содержания:

«(1²) Национальный банк вправе отозвать лицензию в случае, когда предусмотренная мера по приостановлению права голоса применяется к акционерам, владеющим всем уставным капиталом банка».

5. Статью 15 изложить в следующей редакции:

«Статья 15. Ограничения относительно долей участия в уставном капитале банка

(1) Ни один потенциальный приобретатель не имеет права без предварительного письменного разрешения Национального банка приобрести каким-либо способом существенную долю в капитале банка, а также увеличить свою существенную долю, если пропорция его прав голоса или доли участия в уставном капитале будет соответствовать или превысит 20, 33 или 50 процентов, либо если банк станет его отделением.

(2) Право голоса, право созыва и проведения общего собрания акционеров, право выносить вопросы на повестку дня, право выдвижения

кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, право на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня сделки по приобретению, совершенной с нарушением положений части (1). Национальный банк извещает приобретателя и банк о действии положений о приостановлении осуществления прав, предусмотренных настоящей частью, в течение 5 дней с момента обнаружения осуществления покупки в нарушение положений части (1).

(3) Общее собрание акционеров проводится в соответствии с положениями части (4) статьи 15⁶.

(4) Лица, нарушившие положения части (1), отчуждают акции, соответствующие существенной доли, в течение 3 месяцев с момента приобретения. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения второго, третьего и четвертого предложений части (2) статьи 15⁶.

(5) 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. Национальная комиссия по финансовому рынку совместно с Национальным банком разрабатывают нормативные акты в целях регулирования порядка регистрации передачи права собственности на акции банка.

(6) При применении положений настоящей статьи и статей 15¹- 15⁶ подсчет прав голоса осуществляется в соответствии с нормативными актами Национального банка, согласованными с Национальной комиссией по финансовому рынку.

(7) Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не выполняющее международные стандарты прозрачности, не имеет права прямо или косвенно владеть долей участия в уставном капитале банка. Перечень данных юрисдикций устанавливается нормативными актами Национального банка».

6. Дополнить закон статьями 15¹-15⁷ следующего содержания:

«Статья 15¹. Исключения из положения об обязанности получения предварительного разрешения

(1) Положения части (1) статьи 15 не применяются при наличии объективных обстоятельств, предусмотренных нормативными актами Национального банка. В этом случае право голоса, право созыва и проведения общего собрания акционеров, право вынесения вопросов на повестку дня, право выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии приостанавливаются по праву со дня приобретения до даты выдачи разрешения Национального банка в соответствии с настоящим законом. Для проведения общего

собрания акционеров применяются положения части (4) статьи 15⁶. Национальный банк информирует приобретателя о действии положений о приостановлении осуществления прав, предусмотренных настоящей частью, в течение 5 дней с момента обнаружения факта осуществления сделки, соответствующей условиям настоящей части.

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

(3) При подаче заявления на получение и выдачу разрешения применяются положения статей 15² и 15³.

(4) Если акционеры не требуют разрешения Национального банка в течение срока, указанного в части (2), или Национальный банк отказывает в выдаче разрешения после оценки, акционеры отчуждают акции в течение 3 месяцев с момента приобретения или с момента выдачи отказа. Если по истечении данного срока акции не были отчуждены, применяются положения второго, третьего и четвертого предложений части (2) статьи 15⁶.

Статья 15². Заявление на получение предварительного разрешения

(1) Любой потенциальный приобретатель должен подать заявление на получение предварительного письменного разрешения Национального банка для приобретения или для увеличения существенной доли в уставном капитале банка до размера, предусмотренного частью (1) статьи 15, с указанием размера доли участия, являющейся предметом приобретения, и предоставить сведения и документы, указанные в части (5) статьи 15³.

(2) В целях применения положений части (1) настоящей статьи условия, при которых считается, что несколько лиц действуют согласованно в качестве потенциальных приобретателей, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(3) Национальный банк незамедлительно, но не позднее двух дней, письменно подтверждает получение заявления потенциального приобретателя.

(4) Национальный банк проводит предусмотренную частью (1) статьи 15³ оценку в течение не более 60 рабочих дней после письменного подтверждения получения всех документов, которые должны быть представлены ему в соответствии с нормативными актами, указанными в части (5) статьи 15³. Если заявление не сопровождается всеми документами, 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 день окончания срока для проведения оценки.

(5) Национальный банк вправе потребовать письменно, но не позднее 50 рабочих дней со дня начала течения срока для проведения оценки, указанного в части (4) настоящей статьи, дополнительные сведения, необходимые для завершения оценки.

(6) Потенциальный приобретатель должен представить запрашиваемые Национальным банком дополнительные сведения в течение не более 30 рабочих дней со дня направления требования Национального банка. В случае невыполнения данной обязанности применяются положения части (3) статьи 15³. На данный период срок проведения оценки, предусмотренный частью (4) настоящей статьи, приостанавливается. Любое иное требование Национального банка с целью дополнения или уточнения полученных сведений не влечет приостановления срока проведения оценки.

(7) В случае принятия решения об отказе в выдаче предварительного разрешения Национальный банк письменно сообщает об этом потенциальному приобретателю в течение двух рабочих дней со дня принятия решения и в пределах срока проведения оценки, с указанием причин данного решения. Национальный банк вправе обнародовать свое решение.

(8) Национальный банк направляет заявителю предварительное разрешение в течение двух рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

В случае дачи предварительного разрешения Национальный банк вправе установить максимальный срок, но не более 3 месяцев, для завершения предполагаемого приобретения и вправе при необходимости продлить этот срок.

Статья 15³. Оценка потенциального приобретателя

(1) При рассмотрении заявления, предусмотренного статьей 15², в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления и принимая во внимание возможное влияние потенциального приобретателя на банк, Национальный банк оценивает, является ли качество потенциального приобретателя, в том числе его финансовая устойчивость, подходящим и надлежащим относительно предполагаемого приобретения, на основании совокупного изучения следующих критериев:

- а) репутация потенциального приобретателя;
- б) квалификация, репутация и опыт лица, которое будет действовать в качестве руководителя банка в результате предполагаемого приобретения;
- в) финансовая устойчивость потенциального приобретателя, в частности по отношению к виду 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 требования о том, чтобы финансовая группа, частью которой станет банк, обладала структурой, позволяющей осуществление эффективного надзора, эффективного обмена информацией между компетентными органами и определение разграничения полномочий между ними;

e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;

f) имеются достаточные основания подозревать, что выгодоприобретающим собственником предлагаемого приобретения является другое лицо, чем было заявлено Национальному банку.

(2) Национальный банк вправе принять любые меры для проверки сведений/документов, представленных потенциальным приобретателем, в том числе путем сотрудничества с национальными и зарубежными компетентными органами. Компетентные национальные органы представляют запрашиваемые Национальным банком сведения. Запрашиваемая информация должна быть соразмерной и адаптированной к потенциальному покупателю и предлагаемому приобретению, а также актуальной с точки зрения пруденциальной оценки.

(3) Национальный банк не выдает предварительное разрешение, если для этого имеются разумные основания в соответствии с критериями, предусмотренными частью (1), либо если сведения и документы, представленные потенциальным приобретателем, являются неполными и недостоверными.

(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, предусмотренные в части (1), перечень сведений и документов для проведения оценки конкретизируются в нормативных актах Национального банка.

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

(7) Если предварительное разрешение Национального банка истребовано относительно двух или более намерений по приобретению того же банка, Национальный банк обеспечивает рассмотрение потенциальных приобретателей на равной основе.

органа банка либо лиц, осуществляющих контроль над ним. Данное обязательство возлагается на участников соглашения и руководящие органы банка или представителей лиц, к которым это соглашение относится, и должно быть исполнено 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 следит на постоянной основе за соблюдением требований, указанных в статье 15³, и вправе потребовать от банка и любого прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале банка любые сведения, которые сочтет необходимыми, и применить к банку и прямым или косвенным владельцам долей участия в уставном капитале банка соответствующие меры и санкции согласно настоящему закону, если эти требования не будут выполнены.

(7) Национальный банк вправе проверить, согласно части (2) статьи 15³, сведения, представленные в соответствии с настоящей статьей.

Статья 15⁶. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров

(1) Если прямой или косвенный владелец существенной доли не отвечает требованиям о качестве акционеров банка, предусмотренным законом, и принятым в целях его исполнения нормативным актам Национального банка, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление банком, а также в случае, когда прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил Национальному банку сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, Национальный банк имеет право применить надлежащие меры по прекращению такой ситуации. В связи с этим, независимо от иных мер или санкций, которые могут быть применены к банку, его руководителям, прямым и косвенным владельцам существенных долей в уставном капитале банка и его выгодоприобретающему собственнику, Национальный банк имеет право отозвать предварительное разрешение, выданное на основании статьи 15, приостановить права голоса по этим акциям, право созывать и проводить общее собрание, право вносить вопросы в повестку дня, право предлагать кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, право на получение дивидендов, обязать лицо, право голоса которого было приостановлено, к продаже своих акций и/или в случае, когда Национальный банк отзывает предварительное разрешение, выданное владельцу существенной доли в уставном капитале банка, которая превышает 50% в уставном капитале банка, ввести специальное управление.

(2) В трехмесячный срок со дня отзыва предварительного разрешения соответствующие владельцы существенной доли отчуждают акции. Если по истечении этого срока акции не были отчуждены в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 г. и Закона о рынке ценных бумаг № 199-XIV от 18 ноября 1998 г., в 15-дневный срок исполнительный орган банка принимает решение об аннулировании соответствующих акций, осуществлении эмиссии новых акций и выставлении их для продажи на фондовой бирже, с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному владельцу после удержания всех связанных с продажей расходов. Если акции, выставленные для продажи, не были проданы или были проданы частично в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 г. и Закона о рынке ценных бумаг № 199-XIV от 18 ноября 1998 г., исполнительный орган банка принимает решение относительно приобретения соответствующей доли акций в целях уменьшения уставного капитала.

(3) Лица, к которым применялась мера, предусмотренная в части (1), в дальнейшем не имеют права владеть прямо или косвенно новыми акциями данного банка.

(4) Акции, право голоса которых приостановлено, не учитываются при созыве общего собрания и установлении кворума. Акционеры, право голоса которых не приостановлено, вправе проводить общее собрание и принимать решения в соответствии с его полномочиями большинством голосов согласно закону или, по обстоятельствам, учредительному документу. В этом случае, в отступление от положений законодательства, данное большинство относится к общему уставному капиталу, принадлежащему этим акционерам.

Статья 15⁷. Отчуждение доли участия в уставном капитале банка лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не выполняющей международные стандарты прозрачности

(1) Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не выполняющей международные стандарты прозрачности, владеющее прямо или косвенно долей участия в уставном капитале банка, обязано произвести отчуждение этих акций в течение одного года со дня отнесения этой юрисдикции в соответствии с нормативными актами Национального банка к юрисдикциям, не выполняющим международные стандарты прозрачности.

(2) В случае неисполнения обязательства, предусмотренного частью (1), применяются положения второго, третьего и четвертого предложений части (2) статьи 15⁶».

6. В статье 28:
в части (2):

пункт с) изложить в следующей редакции:

«с) классификации и оценки активов/условных обязательств, скидок на потери по соответствующим активам/ условным обязательствам;»

внести пункт j) следующего содержания:

«j) активы переданы во владение/приобретены в счет погашения долга;»

дополнить статью частями (7)-(9) следующего содержания:

«(7) Без письменного разрешения Национального банка ни один банк, самостоятельно или в качестве выгодоприобретающего собственника либо в составе группы согласованно действующих лиц, не вправе:

а) владеть в капитале юридического лица, за исключением банков, приобретение доли (владение долей) в капитале которых осуществляется в соответствии со статьей 15, долей участия, равной 20 и более процентам, либо долей, балансовая стоимость которой превышает 15 процентов от размера регламентированного капитала банка;

б) владеть общей балансовой стоимостью долей, превышающих 50 процентов от размера регламентированного капитала банка.

(8) Получение разрешения Национального банка не требуется для долей участия в капитале юридических лиц в случае:

а) если они передаются во владение/приобретаются в счет погашения активов;

б) временного владения банком от имени собственника, но за счет других лиц.

(9) Предусмотренные в части (7) пределы могут быть превышены только в случае чрезвычайных обстоятельств. В этом случае Национальный банк предписывает банку увеличить свой капитал или принять другие аналогичные меры».

7. Статью 30 изложить в следующей редакции:

«Статья 30. Требования к раскрытию информации банком

(1) Банк раскрывает информацию о своей деятельности в соответствии с нормативными актами, утвержденными Национальным банком во исполнение настоящего закона.

(2) Банк утверждает формальные политики для обеспечения соответствия установленным требованиям прозрачности и публикации и должен обладать политиками для оценки уровня адекватности опубликованной информации, включая ее проверки и их периодичность. Банк утверждает политики для оценки степени, в которой опубликованная информация предоставляет участникам рынка полную картину рисков; в противном случае банк публикует необходимые сведения дополнительно к информации, требуемой в соответствии с частью (1), однако это обязательство относится только к важной информации, не являющейся

собственностью банка, или конфиденциальной информации, в соответствии с нормативными актами, предусмотренными в части (1).

(3) Банк будет раскрывать информацию, предусмотренную в частях (1) и (2), по крайней мере ежегодно, сразу после того, как она станет доступной. В соответствии с нормативными актами, предусмотренными в части (1), банки будут решать, необходимо ли раскрытие информации чаще, чем ежегодно.

(4) Способы раскрытия необходимой информации, место, где с ней можно будет ознакомиться, и средства проверки соблюдения требований по раскрытию информации устанавливаются каждым банком. Насколько это возможно, банк должен обеспечивать использование одних и тех же средств и мест публикации всей информации.

(5) Представление банком рынку эквивалентной информации в соответствии с требованиями других нормативных актов можно рассматривать как обеспечение соблюдения требований о раскрытии информации в соответствии с настоящим законом.

(6) Национальный банк может предписать банку принять особые меры, касающиеся:

- a) содержания информации, которую следует опубликовать;
- b) периодичности публикации некоторых информационных и установления сроков публикации;
- c) методов и форм публикации, иных чем финансовые отчеты;
- d) использования определенных средств проверки раскрытой информации, которое не охватывается финансовым аудитом».

8. Во втором предложении части (2) статьи 31 слово «совместно» заменить словом «согласованно».

9. В статье 38:

пункт d) части (1) после слов «от капитала банка (финансового учреждения)» дополнить словами «и/или с прямых и косвенных владельцев долей участия в капитале банка в размере до 10 процентов от номинальной стоимости доли участия в уставном капитале»;

дополнить статью частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) При определении категории и размера штрафа принимаются во внимание все имеющие значение обстоятельства, в том числе:

- a) тяжесть и длительность нарушения;
- b) степень вины ответственного лица;
- c) финансовые возможности ответственного лица, определяемые в соответствии с общим годовым оборотом - в случае юридического лица и годовым доходом - в случае физического лица; финансовые возможности могут быть определены и согласно доли участия в уставном капитале банка, которой владеет ответственное лицо;

- d) размер полученной прибыли или размер убытков, которые были скрыты ответственным лицом, если возможно определить их размер;
 - e) ущерб, причиненный третьему лицу в результате нарушения, в той мере, в которой возможно определить его размер;
 - f) степень сотрудничества ответственного лица с Национальным банком для исправления нарушений;
 - g) предыдущие нарушения, совершенные ответственным лицом»;
- дополнить статью частью (2¹) следующего содержания:
- «(2¹) В целях исправления финансового положения банка, независимо от исправительных мер, наложенных согласно части (2), Национальный банк вправе обязать прямых и косвенных владельцев существенных долей в уставном капитале банка разработать и осуществить меры финансового оздоровления, которые могут включать меры, предусмотренные пунктом b) части (2), пунктом a) части (3) и частью (5) статьи 37⁹. В случае неисполнения требований по разработке и осуществлению указанных мер применяются положения частей (1) и (4) статьи 15⁶».

Статья II. – В Закон о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 5:

единственную часть считать частью (1);

дополнить статью частями (2) - (4) следующего содержания:

«(2) При осуществлении функций, предусмотренных настоящим законом, Национальный банк имеет право на обработку полученных персональных данных, без согласия на то субъектов персональных данных.

(3) Субъект персональных данных не имеет права возражать против обработки персональных данных, если это соответствует функциям Национального банка, предусмотренных настоящим законом.

(4) Обработка персональных данных, полученных Национальным банком согласно настоящей статье, осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства о защите персональных данных».

2. Статью 11 дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) Суд не может приостановить исполнение актов Национального банка».

Статья III. – Статья 54 Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 г. (повторное опубликование: Официальный монитор

Республики Молдова, 2008 г., № 1-4, ст.1), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить частями (3¹)-(3⁴) следующего содержания:

«(3¹) Список акционеров банка, имеющих право на участие в общем собрании, является недействительным без письменного мнения Национального банка.

(3²) В срок не позднее чем за 25 дней до проведения ординарного общего собрания и не позднее чем за 15 дней до проведения внеочередного общего собрания регистратор направляет Национальному банку список акционеров банка, обладающих правом участия в общем собрании. Национальный банк в течение 5 дней со дня получения списка акционеров банка направляет регистратору письменное уведомление по существу вопроса.

(3³) В случае внесения изменений в список акционеров банка, регистратор в тот же день отправляет Национальному банку измененный список. В 3-дневный срок со дня принятия измененных списков акционеров банка Национальный банк направляет регистратору письменное уведомление по существу вопроса.

(3⁴) Отсутствие возражений Национального банка по списку акционеров не приводит к валидации прав акционеров, приостановленных или ограниченных законом.»;

дополнить статью частью (5¹) следующего содержания:

«(5¹) Список акционеров банка не может быть изменен позднее чем за 5 дней до проведения общего собрания акционеров банка.».

Статья IV. – В Закон об административном суде № 793-XIV от 10 февраля 2000 года (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2006, специальное издание), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. Часть (3) статьи 21 после слова «исполнение» дополнить словами «актов Национального банка Молдовы.».

2. Статью 23 дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Исковые заявления против Национального банка Молдовы рассматриваются в трехмесячный срок со дня подачи заявления.».

Статья V. – В Гражданский процессуальный кодекс Республики Молдова № 225 -XV от 30 мая 2003 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2003 г., № 111-115, ст.451), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. Внести статью 242¹ следующего содержания;

«Статья 242¹. Передача акций банка согласно судебным решениям

Судебная инстанция может принять решение о передаче акций банка только в случае, когда эти акции являются материальным объектом спора.»

2. Часть (1) статьи 471 дополнить пунктом (h) следующего содержания:

«(h) судебным решением может быть осуществлена передача акций коммерческого банка, лицензированного в Республике Молдова. В этом случае признание принудительного исполнения решения иностранной судебной инстанцией может быть разрешено только при условии согласия Национального банка о владении существенной долей в уставном капитале банка или согласия Национального банка о возможности владения акциями без предварительного разрешения.».

Статья VI. – (1) Лица, являющиеся резидентами юрисдикции, не выполняющей международные стандарты прозрачности, владеющие прямо или косвенно долей участия в уставном капитале банка, обязаны осуществить отчуждение этих акций в течение одного года со дня вступления в силу настоящего закона. Перечень юрисдикций, указанных в настоящей части, устанавливается нормативными актами Национального банка.

(2) В случае неисполнения обязательств, предусмотренных частью (1), применяются положения второго и третьего предложений части (2) статьи 15⁶.

Статья VII. – (1) Акционеры и косвенные владельцы существенных долей в капитале банков, приобретенных до вступления в силу настоящего закона, обязаны представить Национальному банку в шестимесячный срок после вступления в силу настоящего закона сведения о выгодоприобретающих собственниках и любые иные сведения, запрашиваемые Национальным банком для подтверждения личности выгодоприобретающих собственников, в противном случае применяются положения статьи 15⁶ Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г.

Статья VIII. – В 6-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона Национальному банку:

разработать и утвердить нормативные акты, необходимые для введения в действие настоящего закона;

привести нормативные акты в соответствие с требованиями настоящего закона.

Председатель Парламента

Пояснительная записка к проекту Закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты

Законопроект Закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты (далее - законопроект) разработан в соответствии с международным опытом и имеет целью создание надлежащей правовой базы, относящейся к акционерам банков.

Результаты деятельности по осуществлению пруденциального надзора выявили ограниченность существующих нормативных правил и диктуют необходимость установления строгих критериев для оценки акционеров банков и установление прямых норм санкционного (наказательного) характера.

Предлагаемые настоящим законопроектом новые положения направлены на обеспечение стабильности, действенности и жизнеспособности банковской системы Республики Молдова путем формирования состава акционеров, способного обеспечить предусмотрительное и разумное управление в каждом банке, рассмотрения позиции и действий, предпринимаемых акционерами на протяжении всего существования банка, определения мер, которые могут быть предприняты надзорным органом в результате их анализа с целью обеспечения соблюдения законодательства.

Законопроект дает определения ключевых понятий – «потенциальный приобретатель», «выгодоприобретающий собственник», «контроль», «косвенное приобретение/владение», «материнская компания» - которые проясняют их смысл в области деятельности банков и содействуют обеспечению надлежащей правовой базы применительно к акционерам банка. Законопроект вносит изменения в ст. 15 Закона о финансовых учреждениях, привнося некоторые новшества в вопросах ограничения долей участия в уставном капитале банков. Во-первых, новые положения распространяются на все способы приобретения существенной доли в капитале банка или ее увеличения до пределов в 20%, 33% или 50% или таким образом, что банк становится отделением приобретателя, включая подробное регулирование порядка подачи заявления и получения предварительного разрешения Национального банка, в соответствии с принципом прозрачности. Во-вторых, в случае приобретения/владения доли участия без соответствующего разрешения Национального банка предусматривается санкция в виде приостановления прав, вытекающих из владения долей участия в капитале банка. Подобная санкция является пропорциональной характеру допустимого нарушения, позволяет достичь поставленную цель, соответствует законодательству Европейского Союза (Директива 2006/48 Европейского парламента и Совета от 14 июня 2006 г. о доступе к деятельности кредитных организаций) и соответствует аналогичным нормам, применимым в странах с рыночной экономикой (к примеру, Австрия, Чехия, Германия, Литва, Польша, Румыния, Украина, Великобритания). Согласно положениям законопроекта приостановление прав, вытекающих из владения долей участия в капитале банка без соответствующего разрешения Национального банка, ведет к обязанности приобретателя принять меры по отчуждению принадлежащих ему акций в трехмесячный срок. Если по истечении этого срока акции не были отчуждены, Национальный банк обязывает исполнительный орган банка аннулировать эти акции, провести эмиссию новых акций в таком же количестве и продать их, с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному собственнику после удержания всех связанных с продажей расходов. Порядок аннулирования акций, эмиссии новых акций и их продажа осуществляется в соответствии с совместными нормативными

актами, Национального банка и Национальной комиссии по финансовому рынку.

С учетом важной роли акционеров банка в определении направлений деятельности банков, законопроект наделяет Национальный банк полномочиями по оценке качества потенциального приобретателя доли участия в капитале банка, на основе изучения критериев, которые позволяют надзорному органу получить уверенность в том, что касается наличия соответствующей репутации, квалификации, опыта, финансовой состоятельности приобретателя с целью обеспечения стабильности банка.

Предложенные законопроектом критерии обеспечивают осторожный отбор акционеров банка, чтобы обеспечить надлежащее функционирование и надежность банковской системы в целом.

Если прямой или косвенный владелец существенной доли в капитале банка не отвечает нормативным требованиям, предъявляемым к акционерам банка, или осуществляет на банк влияние, могущее поставить под угрозу предусмотрительное и разумное его управление, надзорный орган вправе применить соответствующие меры для прекращения этой ситуации (отозвать разрешение на владение долей участия, приостановить право голоса по акциям, приостановить право созыва и проведения общего собрания, приостановить право вносить вопросы в повестку дня и другие).

В целях облегчения отслеживания изменений в составе акционеров банков, законопроект устанавливает обязанность прямым или косвенным владельцам существенных долей уведомлять Национальный банк об отчуждении или уменьшении доли участия в капитале банка.

В то же время, законопроект устанавливает обязанность банков по последующему уведомлению Национального банка о любых прямых или косвенных приобретениях или отчуждениях долей участия в своем капитале, превышающих пределы, предусмотренные законом, а также о личностях прямых или косвенных владельцев. Законопроект предусматривает также обязанность прямым и косвенным владельцем сообщать об смене выгодоприобретающего собственника, о договорах об осуществлении согласованного права голоса на общем собрании акционеров, о совместной деятельности в управлении банком или о лицах, осуществляющих контроль над ним. Таким образом, законопроект направлен на выявление согласованных действий акционеров, чтобы предотвратить их негативное влияние на банки и систему в целом.

В целях защиты целостности банковской системы и предотвращения проникновения в состав акционеров банка лиц, могущих оказать вредное воздействие на стратегию и деятельность банка, на взаимодействие банков внутри банковской системы, законопроект устанавливает запрет на участие в капитале банков в качестве акционеров лиц, являющихся резидентами юрисдикции, которые не применяют международные стандарты прозрачности. Этот запрет связан с тем, что местонахождение лица в таких юрисдикциях не дает возможность обеспечить надзорному органу выполнять свои задачи.

Законопроект предусматривает, что данные лица должны осуществить отчуждение соответствующих долей участия в течение одного года со дня вступления закона в силу. В противном случае отчуждение этих долей участия постановляется судом, на основании заявления Национального банка, с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному собственнику.

Другое нововведение законопроекта состоит в дополнениях в ст. 38 Закона о финансовых учреждениях, относящихся к порядку и учету обстоятельств, имеющих значение для определения Национальным банком категории применяемых к банкам санкций, в том

числе размера штрафов.

Законопроект также дополняет Закон о Национальном банке Молдовы положениями, устанавливающими режим обработки персональных данных, получаемых Национальным банком в силу осуществления своих функций и Закон об акционерных обществах в части некоторых аспектов относительно списка акционеров банка, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Вместе с тем, внесены изменения и дополнения в Закон об административном суде относительно срока рассмотрения исковых заявлений судебной инстанцией против Национального банка.

Также, проект дополняет Гражданский процессуальный кодекс положениями содержащими разрешение прямой передачи акций банков согласно судебным решениям только в случае, когда эти акции являются материальным объектом спора.

Предлагаемые положения соответствуют принципам, предусмотренным в законодательстве Евросоюза, и внедряют правила и лучшую практику европейских стран. Созданная таким образом правовая база позволит следить за качеством акционеров в банках, за ненадлежащими изменениями в составе их акционеров, обеспечивает основу для оперативного вмешательства надзорного органа и применения соответствующих средств, направленных на предупреждение нестабильности, повышенных рисков и расстройств банковской системы.

Вячеслав Негруца
Министр