

Постоянному бюро Парламента
Республики Молдова

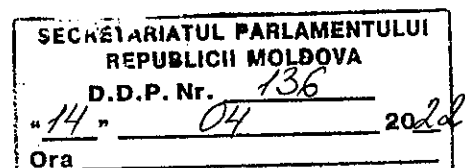
На основании статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента, принятого Законом № 797/1996, представляется на рассмотрение Парламенту в порядке законодательной инициативы проект Закона о внесении изменений в Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018.

Прилагаются:

- 1) проект закона;
- 2) пояснительная записка.

Депутаты Парламента:

Д. Алайба
А. Калинич
А. Бэлуцел
Д. Истратий
В. Маник



ЗАКОН

о внесении изменений в Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018

Парламент принимает настоящий органический закон.

Единая статья – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108–112, ст.200), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 11:

часть (4) после слова «создавать» дополнить словами «или ликвидировать»;

2. В статье 12:

часть (3) дополнить пунктом е) следующего содержания:

«е) занимали должность администратора и/или были владельцами права собственности или контроля не менее 50% уставного капитала или прав голоса небанковской кредитной организации, которая ранее была исключена из Регистра, на основании положений пункта б) части (2) статьи 20.».

дополнить статью частью (3¹) следующего содержания:

«(3¹) Член исполнительного органа, руководитель отделения/вспомогательного офиса небанковской кредитной организации должен соответствовать следующим дополнительным критериям, предусмотренным настоящей статьей, а именно:

а) квалификация – высшее образование в областях экономических наук, права;

б) опыт – иметь не менее двух лет опыта работы в финансово-экономической или правовой/юридической областях.».

3. В статье 20:

наименование статьи после слова «Приостановление» дополнить словом «/возобновление»;

часть (1) после слов «небанковской кредитной организации» дополнить словами «на срок до 2 лет»;

дополнить статью частями (1¹) и (1²) следующего содержания:

«(1¹) В течение периода приостановления деятельности небанковская кредитная организация остается субъектом настоящего закона, будучи обязанной соблюдать его требования.»

«(1²) Надзорный орган регистрирует возобновление деятельности небанковской кредитной организации в Регистре в следующих случаях:

- а) по заявлению небанковской кредитной организации;
- б) устранение нарушений, в связи с которыми деятельность была приостановлена.»;

дополнить часть (2) пунктом с) следующего содержания:

«с) по истечении установленного срока приостановления при отсутствии соответствующего запроса со стороны небанковской кредитной организации.»;

в части (4) слова «, за исключением обслуживания кредитов,» заменить словами «, за исключением управления кредитами и/или финансовым лизингом,»;

часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Небанковская кредитная организация, исключенная из Регистра на основании положений пункта б) части (2), не может запросить перерегистрацию.».

4. Статью 22 изложить в следующей редакции:

«Статья 22. Обязательный аудит

(1) Годовая финансовая отчетность небанковских кредитных организаций должна быть проверена аудиторским обществом в соответствии с законодательством в области аудита.

(2) В срок до 120 дней от окончания отчетного периода небанковская кредитная организация обязана представить в надзорный орган аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности.

(3) Надзорный орган может устанавливать осуществление аудиторской деятельности в небанковских кредитных организациях в иных целях, чем предусмотренных частью (1) и стандартов, применяемых в этих случаях, в отношении одного или нескольких из следующих аспектов, без ограничения перечисленным:

а) соответствие регламентированного капитала согласно применяемым нормативным актам надзорного органа;

б) достоверность и полнота отчетов о классификации и расчете величины резервов для покрытия убытков в целях надзора согласно нормативным актам надзорного органа;

в) соответствие и реализация внутренней политики и процедур небанковской кредитной организации в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Аудит, затребованный в других целях в соответствии с частью (3), может осуществляться одновременно с аудитом финансовой отчетности или отдельно от него, а также тем же аудиторским обществом или другим аудиторским обществом.

(5) Надзорный орган может запрашивать инициирование внешнего аудита в иных целях в соответствии с частью (3) по каждой небанковской кредитной организации в отдельности или одновременно по нескольким/всем небанковским кредитным организациям, зарегистрированным в Регистре уполномоченных небанковских кредитных организаций, с указанием зоны проверки и оценки, периода и крайнего срока представления соответствующего аудиторского заключения.».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА