



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №764

от 28 сентября 2017 г.
Кишинэу

**О проекте закона о дополнительном надзоре банков,
страховщиков/перестраховщиков и инвестиционных обществ,
входящих в финансовый конгломерат**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о дополнительном надзоре банков, страховщиков/перестраховщиков и инвестиционных обществ, входящих в финансовый конгломерат.

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Зам. Премьер-министра,
министр иностранных дел и
европейской интеграции

Андрей ГАЛБУР

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о дополнительном надзоре банков, страховщиков/
перестраховщиков и инвестиционных обществ,
входящих в финансовый конгломерат**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон перелагает Директиву 2002/87/СЕ Европейского Парламента и Совета от 16 декабря 2002 года о дополнительном надзоре за кредитными институтами, страховыми компаниями и инвестиционными фирмами в составе финансовых конгломератов, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 35 от 11 февраля 2003 года.

**Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет и цель закона**

Настоящий закон устанавливает правила дополнительного надзора регулируемых субъектов, входящих в финансовый конгломерат, для обеспечения финансовой стабильности и защиты вкладчиков, застрахованных лиц и инвесторов.

Статья 2. Область применения

Настоящий закон применяется к регулируемым субъектам, лицензированным/авторизованным согласно применяемым отраслевым нормам юридическим лицам, которые подвергаются дополнительному надзору, осуществляемому координатором на уровне финансового конгломерата.

Статья 3. Основные понятия

В смысле настоящего закона нижеуказанные понятия имеют следующие значения:

Страховщик/перестраховщик – страховщик/перестраховщик, как это определено в Законе о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года;

Компетентный орган – национальный орган, располагающий законными полномочиями по регулированию и надзору, в индивидуальном порядке или на уровне целой группы, субъекты, подпадающие под действие настоящего закона;

Соответствующий компетентный орган:

a) компетентный орган, ответственный за отраслевой надзор на консолидированном уровне регулируемых субъектов, входящих в финансовый конгломерат;

b) координатор, назначенный в соответствии с положениями настоящего закона, иной, чем орган, указанный в пункте а);

c) другие компетентные органы, если были назначены органами, указанными в пунктах а) и b);

Совместное предприятие – как это определено Законом о деятельности банков;

Концентрация рисков – подверженность рискам, представляющим достаточно большую вероятность потерь, способных поставить под угрозу платежеспособность или финансовую позицию регулируемых субъектов финансового конгломерата в целом, которые могут быть определены риском контрагента/кредитным, инвестиционным, страховым или рыночным риском, а также другими рисками или сочетанием, или взаимодействием данных рисков;

Финансовый конгломерат – группа или подгруппа, в которой регулируемый субъект находится во главе руководства группы или подгруппы, или, по меньшей мере, один из филиалов данной группы или подгруппы является регулируемым субъектом, и которая в совокупности выполняет следующие условия:

1) в случае, если регулируемый субъект осуществляет руководство группой или подгруппой:

a) оно является либо материнским предприятием субъекта финансового сектора, либо субъектом, являющимся участником в субъекте финансового сектора, либо субъектом, связанным с субъектом финансового сектора отношением, определенным понятием «группа»;

b) по меньшей мере, один из субъектов группы или подгруппы принадлежит подсектору страхования и, по меньшей мере, один из субъектов принадлежит банковскому/небанковскому подсектору или подсектору инвестиционных услуг;

c) консолидированная или агрегированная деятельность субъектов группы или подгруппы в подсекторе страхования и субъектов банковского/небанковского подсектора и подсектора инвестиционных услуг являются значительными в смысле части (2) или части (5) статьи 4;

2) в случае, если руководство группой или подгруппой не осуществляется регулируемым субъектом:

a) деятельность группы или подгруппы осуществляется, в основном, в финансовом секторе в смысле части (1) статьи 4;

b) по меньшей мере, один из субъектов группы или подгруппы принадлежит подсектору страхования и, по меньшей мере, один из субъектов принадлежит банковскому/небанковскому подсектору или подсектору инвестиционных услуг;

с) консолидированная или агрегированная деятельность субъектов группы или подгруппы в подсекторе страхования и субъектов банковского/небанковского подсектора и подсектора инвестиционных услуг являются значительными в смысле части (2) или части (5) статьи 4;

Контроль – как это определено Законом о деятельности банков;

Координатор – компетентный орган, ответственный за осуществление дополнительного надзора субъектов, составляющих финансовый конгломерат;

Регулируемый субъект – банк, страховщик/перестраховщик, инвестиционное общество или общество доверительного управления инвестициями;

Филиал – как это определено Законом о деятельности банков;

Группа – группа предприятий, состоящая из материнского предприятия, его филиалов и юридических лиц, в рамках которых материнское предприятие или его филиалы являются участниками, а также группа субъектов, связанных между собой отношениями в следующем смысле:

а) осуществление руководства двумя или более субъектами вместе в силу заключенного договора, положений устава, или учредительного документа субъектов;

б) руководящие органы двух или более субъектов включают одних и тех же лиц, являющихся большинством, находящихся в должности в период управления и до составления консолидированных финансовых отчетов;

В смысле настоящего закона любая подгруппа одной группы по праву считаются одной группой.

Совместное холдинговое финансовое общество – как это определено Законом о деятельности банков;

Существенное влияние – способность участия в принятии решений по финансовым и операционным политикам субъекта, без осуществления какого-либо контроля над ними. Существенное влияние может быть приобретено участием в капитале, уставом или договором;

Материнское предприятие – как это определено Законом о деятельности банков;

Тесные связи – как это определено Законом о деятельности банков;

Отраслевые нормы – национальное законодательство по пруденциальному надзору регулируемых субъектов;

Участие – прямое или косвенное владение не менее 20% прав голоса или уставного капитала субъекта;

Риск заражения – быстрое распространение определенного риска и нанесение ущерба значительному числу субъектов финансового сектора;

Финансовый сектор – сектор, состоящий из одного или нескольких субъектов, указанных далее:

а) банк/небанковское финансовое общество или предприятие, поставляющее дополнительные услуги, в смысле Закона о деятельности банков, которые формируют банковский/небанковский подсектор;

б) страховщик, перестраховщик, которые формируют подсектор страхования;

с) инвестиционное общество, которое формирует инвестиционный подсектор;

Общество доверительного управления инвестициями – инвестиционное общество, как это определено Законом о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012 года;

Банк – как это определено Законом о деятельности банков;

Инвестиционное общество – как это определено Законом о деятельности банков;

Небанковское финансовое общество – как это определено Законом о деятельности банков;

Сделки внутри группы (внутригрупповые сделки) – сделки, посредством которых регулируемый субъект, входящий в финансовый конгломерат, прямо или косвенно обращается к другим субъектам из той же группы или к любому физическому или юридическому лицу, находящемуся в тесных связях с субъектами той же группы, для выполнения договорного или недоговорного обязательства, возмездно или безвозмездно.

Статья 4. Пределы для определения финансового конгломерата

(1) Деятельность группы осуществляется, в основном, в финансовом секторе, если соотношение всех активов баланса регулируемых и нерегулируемых субъектов финансового сектора в рамках группы и всех активов баланса группы в целом превышает 40%.

(2) Виды деятельности различных подсекторов финансового сектора значительны, если для каждого подсектора в отдельности средняя арифметическая величина между соотношением совокупности активов того подсектора и совокупностью активов баланса субъектов финансового сектора в рамках группы и соотношением требований платежеспособности того же подсектора и совокупности требований платежеспособности субъектов финансового сектора в рамках группы превышает 10%.

(3) В целях настоящего закона наименее значительным подсектором финансового конгломерата является подсектор с самой низкой средней арифметической величиной, а самым значительным подсектором финансового конгломерата является подсектор с самой большой средней арифметической величиной. В целях расчета средней арифметической величины и определения самого незначительного и самого значительного подсектора, банковский/небанковский подсектор и инвестиционный подсектор учитываются вместе.

(4) Общества по доверительному управлению инвестициями прилагаются к подсектору, которому принадлежат в рамках группы, в случае если не принадлежат исключительно подсектору группы, они присваиваются к менее значимому финансовому сектору.

(5) Значительной считается деятельность, осуществляемая между подсекторами группы, если все активы баланса менее значимого подсектора группы превышает 500 миллионов леев.

(6) В случае, если группа не достигает предела, указанного в части (2), соответствующие компетентные органы, по взаимному согласию, принимают решение не считать группу финансовым конгломератом и не применять положений о концентрации рисков, межгрупповых сделках или механизмах внутреннего контроля и процессах управления рисками, если они устанавливают, что включение группы в область применения дополнительного надзора или применение таких положений не является необходимым или может привести к неясности относительно задач дополнительного надзора.

(7) В случае, если группа достигает предела, указанного в части (2), но наименее значимый подсектор не превышает 500 миллионов леев, соответствующие компетентные органы, по взаимному согласию, принимают решение не считать группу финансовым конгломератом и не применять положений о концентрации рисков, межгрупповых сделках или механизмах внутреннего контроля и процессах управления рисками, если они устанавливают, что включение группы в область применения дополнительного надзора или применение таких положений не является необходимым или не соответствует, или может привести к неясности относительно задач дополнительного надзора.

(8) Принятые в соответствии с частями (6) и (7) решения доводятся до сведения остальных компетентных органов и оглашаются компетентными органами.

(9) В целях применения частей (1)–(8) соответствующие компетентные органы, по взаимному согласию, вправе принять решение:

а) об исключении субъекта из расчета отчетов, в случаях, указанных в части (9) статьи 7;

б) о соблюдении пределов, предусмотренных в частях (1) и (2), в течение трех последовательных лет таким образом, чтобы избежать резких изменений режима и не соблюдать данные пределы, если существуют значительные изменения в структуре группы;

с) исключить одно или несколько участков в менее значимом подсекторе, если данные участия являются решающими для определения финансового конгломерата и вместе представляют незначительный интерес относительно задач дополнительного надзора.

Решения, указанные в настоящей части, принимаются на основании предложения, выдвинутого координатором финансового конгломерата.

(10) В целях применения положений частей (1) и (2) соответствующие компетентные органы, в чрезвычайных случаях, по взаимному согласию, принимают решение заменить критерий, основанный на совокупности активов баланса одним или несколькими следующими параметрами, или добавить один или несколько из них, соответственно, структуру доходов, деятельность вне баланса, общие активы в управлении, если устанавливают, что они являются особо значимыми для целей дополнительного надзора на основании настоящего закона.

(11) В случае конгломератов уже подверженных дополнительному надзору, для применения положений частей (1) и (2), если отчеты, предусмотренные в настоящей статье, снижаются до уровня менее 40% и, соответственно, менее 10%, нижнее фиксированное соотношение 35% и, соответственно, 8% применяется для следующих трех лет с целью избегания резких изменений режима.

(12) В случае конгломератов уже подверженных дополнительному надзору, для применения положений частей (5) и (6), если совокупность активов баланса наименее значимого подсектора группы снижается до уровня менее 500 миллионов леев, нижний предел, установленный в 400 миллионов леев, применяется для следующих трех лет с целью избегания резких изменений режима.

(13) В течение периода, указанного в частях (11) и (12), координатор принимает решение, с согласия остальных соответствующих компетентных органов, чтобы отчеты и наиболее низкие суммы, указанные в частях (11) и (12), не применялись.

(14) Расчеты, предусмотренные в настоящей статье, должны осуществляться на основании совокупности активов агрегированного баланса субъектов группы, согласно их годовым отчетам. Для осуществления данного расчета субъекты, являющиеся участниками, должны учитываться до уровня суммы совокупности баланса, которая соответствует агрегированной пропорциональной доле группы. В случае, если существуют консолидированные финансовые отчеты, они используются вместо агрегированных финансовых отчетов.

(15) Требования платежеспособности, указанные в настоящей статье, определяются в соответствии с положениями применяемых отраслевых норм.

(16) Компетентные органы ежегодно переоценивают отступления от применения дополнительного надзора и пересматривают количественные показатели, предусмотренные в настоящей статье, а также оценки риска, осуществленные финансовыми группами.

Статья 5. Определение финансового конгломерата

(1) Компетентные органы из Республики Молдова, которые лицензировали регулируемые субъекты, определяют на основании

положений настоящего закона любую группу, которая входит в сферу применения дополнительного надзора. С этой целью:

а) компетентные органы из Республики Молдова, которые лицензировали регулируемые субъекты в рамках группы, должны тесно сотрудничать, в том числе с компетентными органами других государств, с которыми заключены договоры о сотрудничестве в этом смысле;

б) в случае, если компетентный орган считает, что регулируемый субъект, лицензированный/авторизованный соответствующим компетентным органом, входит в группу, которая может быть финансовым конгломератом и которая еще не была определена в соответствии с настоящим законом, компетентный орган представляет другим соответствующим компетентным органам из Республики Молдова свое мнение, а также соответствующим компетентным органам других государств, с которыми сотрудничает на основании соглашений о сотрудничестве.

(2) Координатор, назначенный в соответствии со статьей 11, информирует материнское предприятие, которое руководит группой или, в отсутствие материнского предприятия, регулируемый субъект, имеющий самый большой объем активов баланса в самом значимом подсекторе группы, о том, что группа была определена как финансовый конгломерат, а также о назначении координатора. Координатор информирует об этом и компетентные органы, которые лицензировали/авторизовали регулируемые субъекты группы, а также компетентные органы другого государства, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, в котором находится центральный офис совместного холдингового финансового общества.

(3) Компетентные органы публикуют и обновляют список финансовых конгломератов, определенных в соответствии с настоящим законом, на своих официальных веб-страницах.

Глава II ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 6. Область применения дополнительного надзора

(1) Без ущерба для положений о надзоре, содержащихся в отраслевых нормах, дополнительный надзор регулируемых субъектов осуществляется в мере и согласно способам, предусмотренным настоящим законом.

(2) Дополнительному надзору на уровне финансового конгломерата подвергаются следующие регулируемые субъекты:

а) любой регулируемый субъект, являющийся лидером финансового конгломерата;

б) любой регулируемый субъект, чье материнское предприятие является совместным холдинговым финансовым обществом с центральным офисом в Республике Молдова;

с) любой регулируемый субъект, связанный с другим субъектом финансового сектора отношением в смысле, описанном в определении «группа» статьи 3.

(3) Любая подгруппа группы, которая выполняет критерии для финансового конгломерата, подвергается дополнительному надзору.

(4) Любой регулируемый субъект, который не подвергается дополнительному надзору на основании части (2), чье материнское предприятие является регулируемым субъектом или совместным холдинговым финансовым обществом с центральным офисом в другом государстве, является предметом дополнительного надзора на уровне финансового конгломерата в мере и согласно способам, указанным в статье 21.

(5) В случае, если определенные лица являются участниками или владеют совместными предприятиями с одним или несколькими регулируемыми субъектами, или имеют существенное влияние на такие субъекты без участия или владения совместным предприятием в иных случаях, чем предусмотренных в частях (2) и (4), соответствующие компетентные органы совместно принимают решение, учитывая задачи дополнительного надзора, предусмотренного настоящим законом, если и в какой мере должен быть осуществлен дополнительный надзор регулируемых субъектов, учитывая, что эти субъекты составляют финансовый конгломерат.

(6) Для применения данного дополнительного надзора, по меньшей мере, один из субъектов должен быть регулируемым субъектом в смысле положений настоящего закона и должны выполняться условия, предусмотренные в подпункте б) пункта 1) или в подпункте в) пункта 2) и в подпункте с) пункта 1) или в подпункте с) пункта 2) статьи 3, относящихся к определению «финансовый конгломерат».

(7) Без ущерба для положений статьи 16, осуществление дополнительного надзора на уровне финансового конгломерата не вменяет компетентным органам обязательство выполнять на индивидуальном уровне роль надзора совместных холдинговых финансовых обществ, регулируемых субъектов другого государства, входящих в финансовый конгломерат, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, или нерегулируемых субъектов финансового конгломерата.

Статья 7. Адекватность капитала

(1) Без ущерба для отраслевых норм, дополнительный надзор адекватности капитала регулируемых субъектов финансового конгломерата осуществляется в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(2) Регулируемые субъекты финансового конгломерата должны принять меры для того, чтобы на уровне финансового конгломерата постоянно были в наличии собственные средства, по крайней мере, на уровне требований адекватности капитала, рассчитанные в соответствии с одним из способов, перечисленных в части (8) и техническими принципами, предусмотренными нормативными актами для применения настоящего закона.

(3) Регулируемые субъекты должны располагать соответствующими политиками адекватности капитала на уровне финансового конгломерата.

(4) Требования, предусмотренные в частях (1) и (2), являются предметом надзора, осуществляемого координатором в соответствии с положениями главы III.

(5) Координатор должен удостовериться, что расчет, предусмотренный в части (1), осуществляется не менее одного раза в год, если нормы не предусматривают большую частоту, регулируемым субъектом, являющимся лидером финансового конгломерата, либо в случае, если финансовый конгломерат не имеет регламентируемого субъекта в качестве лидера, совместным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового общества, определенного координатором после консультирования с остальными релевантными компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подверженными дополнительному надзору.

(6) Итоги расчета и соответствующие данные, на которых он основывается, передаются координатору регулируемым субъектом, являющимся лидером финансового конгломерата или, если финансовый конгломерат не имеет регулируемого субъекта в качестве лидера, совместным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового конгломерата, определенного координатором после консультирования с остальными релевантными компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подверженными дополнительному надзору.

(7) С целью расчета требований адекватности собственного капитала, в область применения дополнительного надзора, в мере и согласно способам, определенным в нормах для применения настоящего закона, включены следующие субъекты:

- а) банк;
- б) небанковское финансовое общество;
- с) страховщик, перестраховщик;
- д) инвестиционное общество;
- е) совместное холдинговое финансовое общество.

(8) Дополнительные требования адекватности капитала рассчитываются путем применения, в соответствии с решением координатора, принятого после консультирования с остальными релевантными компетентными органами и с регламентируемыми

субъектами финансового конгломерата, одного из следующих способов: метод бухгалтерской консолидации или метод дедукции и агрегирования, применение которых осуществляется в соответствии с нормативными актами, изданными для применения настоящего закона.

(9) Координатор вправе принять решение не включать определенный субъект в расчет дополнительных требований адекватности капитала в следующих случаях:

а) если субъект расположен в другом государстве, где существуют препятствия юридического характера для передачи необходимой информации, без ущерба для отраслевых норм по обязательству компетентных органов отказать в лицензировании/авторизации в случае, когда создаются препятствия фактическому выполнению их функций надзора;

б) если субъект представляет незначительный интерес в соотношении с задачами дополнительного надзора регулируемого субъекта финансового конгломерата;

с) если включение субъекта не соответствует или вносит неясность относительно задач дополнительного надзора.

(10) Если несколько субъектов следует исключить согласно пункту б) части (9), они должны быть включены тогда, когда вместе они представляют интерес, который не может быть оставлен без внимания в соотношении с задачами дополнительного надзора.

11) В случае, указанном в пункте с) части (9), за исключением экстренных случаев, координатор, до принятия решения, консультирует остальные релевантные компетентные органы.

(12) Если в одном из случаев, указанных в пунктах б) и с) части (9), координатор не включает регулируемый субъект в область применения дополнительного надзора, компетентные органы, уполномоченные надзором данного субъекта, могут потребовать у субъекта, являющегося лидером финансового конгломерата, информацию, способствующую облегчению его надзора регулируемого субъекта.

Статья 8. Концентрация рисков и сделки внутри группы

(1) Без ущерба для отраслевых норм, дополнительный надзор концентрации рисков и сделок внутри группы, в случае регулируемых субъектов финансового конгломерата, осуществляется в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов, изданных с целью его применения.

(2) Регулируемые субъекты или совместные холдинговые финансовые общества, по необходимости, должны периодически отчитываться координатору, не менее одного раза в год, о любой значительной концентрации рисков на уровне финансового конгломерата, а также обо всех значительных сделках внутри группы, регулируемых субъектов в рамках финансового конгломерата, в соответствии с

положениями настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(3) В случае, если координатор не устанавливает иное в своих актах, сделка внутри группы считается значительной, если ее стоимость превышает хотя бы 5% от общей стоимости требований адекватности капитала на уровне финансового конгломерата.

(4) Информация, указанная в части (2), передается координатору регулируемым субъектом, являющимся лидером финансового конгломерата или, если финансовый конгломерат не имеет регулируемого субъекта в качестве лидера, совместным холдинговым финансовым обществом или регулируемым субъектом финансового конгломерата, определенным координатором после консультирования с остальными релевантными компетентными органами и с регулируемыми субъектами финансового конгломерата, подверженными дополнительному надзору.

(5) Концентрация рисков и сделки внутри группы подвержены надзору координатора, который отслеживает возможный риск заражения в рамках финансового конгломерата.

(6) Компетентные органы вправе устанавливать нормативными актами, изданными с целью применения настоящего закона, количественные пределы, требования к качеству, а также другие меры надзора, позволяющие достигнуть задач дополнительного надзора, касающихся любой концентрации рисков на уровне финансового конгломерата и в отношении сделок внутри группы, осуществляемых в рамках финансового конгломерата.

(7) В случае, если финансовый конгломерат имеет в качестве лидера совместное холдинговое финансовое общество, отраслевые нормы по концентрации рисков, если таковые существуют, и соответственно, касающиеся сделок внутри группы самого значительного финансового сектора финансового конгломерата, применяются к финансовому сектору в целом, в том числе к совместным холдинговым финансовым предприятиям.

(8) В рамках соглашений о сотрудничестве, компетентные органы определяют общие совместные направления для применения дополнительного надзора концентрации рисков, в соответствии с частями (1) – (7). Во избежание любых накладок, общие направления обеспечивают равномерное использование инструментов надзора, как это предусмотрено в настоящей статье.

Статья 9. Механизмы внутреннего контроля и процедуры управления рисками

(1) Регулируемые субъекты должны иметь на уровне финансового конгломерата политики, которые бы обеспечивали адекватные процессы управления рисками и механизмы внутреннего контроля, включая строгие процедуры управления.

(2) Политики управления рисками включают:

а) принципы здорового управления и руководства, с периодическим утверждением и пересмотром, не менее одного раза в год, стратегий и политик органами управления и руководства на уровне финансового конгломерата относительно всех принятых ими рисков;

б) процедуры для поддержания адекватной ставки собственного капитала для опережения влияния стратегий развития на профиль риска и на требования собственного капитала, установленных в соответствии с настоящим законом;

с) процедуры, обеспечивающие включение соответствующим образом систем отслеживания рисков в их порядок организации и принятие всех мер для обеспечения того, что внедренные системы во все субъекты, включенные в область применения дополнительного надзора, последовательны, таким образом, чтобы риски можно было измерить, отследить и проверить на уровне финансового конгломерата;

д) механизмы, позволяющие разработку и развитие, по необходимости, планов исправления и разрешения кризисных ситуаций. Данные механизмы должны периодически обновляться.

(3) Механизмы внутреннего контроля включают:

а) механизмы для выявления и измерения всех значительных рисков и определения уровня собственных средств, соответствующих принятым рискам;

б) процедуры отчета и процедуры, позволяющие определять, измерять, отслеживать и осуществлять контроль сделок внутри группы и концентрацию рисков.

(4) Все субъекты, включенные в область применения дополнительного надзора в соответствии со статьей 6, должны располагать адекватными механизмами внутреннего контроля для предоставления любых релевантных данных и информации для выполнения дополнительного надзора.

(5) Регулируемые субъекты ежегодно публикуют, на уровне финансового конгломерата, описание своей юридической, управляющей и организационной структуры.

(6) Указанные в настоящей статье политики и механизмы, подвергаются пруденциальным проверкам координатора.

(7) В рамках соглашений о сотрудничестве компетентные органы определяют общие совместные направления для применения дополнительного надзора политик управления рисками и механизмов внутреннего контроля, предусмотренных в настоящей статье. Компетентные органы гармонизируют практики дополнительного надзора механизмов внутреннего контроля и политик управления рисками, предусмотренных в настоящей статье и связанных с процессом проверки, указанных в отраслевых нормах.

Глава III

МЕРЫ ПО СОДЕЙСТВИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ НАДЗОРУ

Статья 10. Компетентный орган, ответственный за осуществление дополнительного надзора (координатор)

(1) В целях обеспечения дополнительного надзора регулируемых субъектов финансового конгломерата, компетентные органы по взаимному соглашению назначают единого координатора, ответственного за координацию и осуществление дополнительного надзора, на основании критериев, предусмотренных в статье 11.

(2) Сведения о координаторе публикуются на официальных веб-страницах компетентных органов.

Статья 11. Критерии для назначения координатора

(1) В случае, если финансовым конгломератом руководит регулируемый субъект, координатором является компетентный орган, который лицензировал/авторизовал данный регулируемый субъект, в соответствии с применяемыми отраслевыми нормами.

(2) В случае, если руководство финансового конгломерата не осуществляется регулируемым субъектом, роль координатора выполняется компетентным органом, отобранным на основании следующих принципов:

а) если материнское предприятие регулируемого субъекта является совместным холдинговым финансовым обществом, роль координатора выполняется компетентным органом, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект, в соответствии с применяемыми отраслевыми нормами;

б) если не менее двух регулируемых субъектов с центральным офисом в других государствах имеют в качестве материнского предприятия одно и то же совместное холдинговое финансовое общество, а один из этих субъектов был лицензирован/авторизован в другом государстве, в котором находится центральный офис совместного холдингового финансового общества, роль координатора выполняется компетентным органом другого государства, который авторизовал данный регулируемый субъект;

в) если несколько регулируемых субъектов, осуществляющих свою деятельность в различных подсекторах финансового сектора были лицензированы/авторизованы в другом государстве, в котором находится центральный офис совместного холдингового финансового общества, роль координатора принимает компетентный орган регулируемого субъекта, осуществляющий деятельность в самом значимом подсекторе финансового сектора;

г) если руководство финансового конгломерата осуществляется несколькими совместными холдинговыми финансовыми обществами с центральными офисами в других государствах и в каждом из них существует регулируемый субъект, роль координатора выполняется

компетентным органом регулируемого субъекта с наибольшим объемом активов в балансе, при условии, что данные субъекты осуществляют деятельность в том же подсекторе финансового сектора, или компетентным органом регулируемого субъекта, осуществляющего деятельность в самом значимом подсекторе;

е) если не менее двух регулируемых субъектов с местонахождением в Республике Молдова и/или в государстве, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, имеют в качестве материнского предприятия то же совместное холдинговое финансовое общество, но ни один из данных субъектов не был лицензирован/авторизован в государстве, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, и в котором находится совместное холдинговое финансовое общество, роль координатора выполняется компетентным органом, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект с наибольшим объемом активов в балансе в самом значимом финансовом секторе;

ф) если финансовый конгломерат является группой, которой не руководит материнское предприятие или в любом другом случае, который не указан в настоящей статье, в качестве координатора выступает компетентный орган, который лицензировал/авторизовал регулируемый субъект с наибольшим объемом активов в балансе самого значимого финансового подсектора.

(3) Соответствующие компетентные органы, по взаимному согласию, принимают решение не применять критерии, предусмотренные в настоящей статье, если их применение было бы неадекватным, учитывая структуру конгломерата и относительную значимость его деятельности в различных странах, и назначить в качестве координатора другой компетентный орган. В таких случаях, до принятия решения, компетентные органы предоставляют возможность конгломерату высказать свое мнение по соответствующему решению.

Статья 12. Полномочия координатора

(1) Координатор по дополнительному надзору имеет следующие полномочия:

а) согласование сбора и раскрытия соответствующей или существенной информации в условиях нормального осуществления деятельности, а также в чрезвычайных ситуациях, включая раскрытие информации, которая является важной для осуществления полномочия надзора компетентного органа на основании отраслевых норм;

б) надзор и оценка финансового состояния финансового конгломерата;

с) оценка соблюдения требований по адекватности капитала, концентрации рисков и сделок внутри группы, предусмотренных в

настоящем законе, а также в нормативных актах, изданных с целью его применения;

d) оценка структуры, организации и механизмов внутреннего контроля финансового конгломерата, предусмотренных в статье 9;

e) планирование и согласование деятельности по надзору, как в условиях нормального осуществления деятельности, так и в чрезвычайных ситуациях, в сотрудничестве с соответствующими компетентными органами;

f) другие полномочия, меры и решения, установленные для координатора настоящим законом, или вытекающие из применения настоящего закона.

(2) С целью содействия дополнительному надзору и для обоснования на расширенной правовой основе, координатор и другие релевантные компетентные органы заключают соглашения о координировании отдельно от соглашений, заключенных ими в контексте надзора на консолидированной основе. Посредством данных соглашений о координировании могут быть вверены дополнительные полномочия координатору и указаны процедуры для принятия решений в рамках дополнительного надзора релевантными компетентными органами в соответствии с настоящим законом, а также с процедурами для сотрудничества с другими компетентными органами.

(3) Без ущерба для возможности делегирования полномочий и специфической ответственности по надзору, предусмотренной отраслевыми нормами, наличие координатора, наделенного специфическими полномочиями по дополнительному надзору регулируемых субъектов финансового конгломерата, не влияет на полномочия и ответственность компетентных органов, обусловленные отраслевыми нормами.

Статья 13. Сотрудничество и обмен информацией между компетентными органами

(1) Без ущерба для специфической ответственности, установленной в соответствии с отраслевыми нормами, компетентные органы, ответственные за надзор регулируемых субъектов финансового конгломерата, и компетентный орган, назначенный в качестве координатора данного финансового конгломерата, сотрудничают между собой на основании заключенных соглашений, взаимно представляя любую существенную или необходимую информацию для выполнения полномочий надзора, согласно отраслевым нормам и настоящему закону. Для этого компетентные органы и координатор, на основании соглашения и/или по требованию, сообщают любую существенную и необходимую информацию.

(2) Сотрудничество должно обеспечивать как минимум сбор и обмен информацией о следующих существенных элементах:

а) определение юридической, организационной структуры и структуры управления группы, в том числе всех регулируемых субъектов, нерегулируемых филиалов и существенных отделений, принадлежащих финансовому конгломерату, акционеров с существенными владениями, в том числе конечных собственников, на уровне материнского предприятия группы, а также компетентных органов, ответственных за надзор регулируемых субъектов в рамках группы;

б) стратегии финансового конгломерата;

с) финансовое состояние финансового конгломерата, в частности, касательно адекватности капитала, сделок внутри группы, концентрации рисков и показателей прибыльности;

д) мажоритарные акционеры и извлекающие выгоду собственники финансового конгломерата, а также лица, несущие ответственность за его управление и/или руководство;

е) управление рисками и организация внутреннего контроля на уровне финансового конгломерата;

ф) процедуры по сбору информации у субъектов финансового конгломерата и проверки собранной информации;

г) трудности, с которыми сталкиваются регламентируемые субъекты или другие субъекты финансового конгломерата, которые могут нанести сильный вред регулируемым субъектам;

h) основные санкции и чрезвычайные меры, принятые компетентными органами в соответствии с отраслевыми нормами или настоящим законом.

(3) В той мере, в которой необходимо для выполнения специфических полномочий, компетентные органы могут обмениваться информацией, предусмотренной в части (2), о регулируемых субъектах финансового конгломерата, согласно положениям отраслевых норм, с компетентными органами других государств.

(4) Без ущерба для ответственности, установленной в соответствии с отраслевыми нормами, до принятия решения, тогда, когда решения важны для полномочий надзора остальных компетентных органов, соответствующие компетентные органы консультируются взаимно по следующим элементам:

а) изменение структуры акционариата, организационной структуры или структуры управления и руководства регулируемых субъектов финансового конгломерата, для которых необходимо разрешение компетентных органов;

б) основные санкции или исправительные меры, принятые компетентными органами.

(5) Компетентный орган вправе принять решение не консультировать остальные органы в чрезвычайных ситуациях или когда подобное консультирование может отразиться на эффективность решений. В данном

случае компетентный орган незамедлительно информирует остальные компетентные органы о принятых решениях.

(6) Координатор может требовать, на основании соглашений о сотрудничестве, заключенных в этом смысле, у компетентных органов другого государства, в котором находится центральный офис материнского предприятия, которое не осуществляет дополнительный надзор, чтобы материнское предприятие предоставляло любую информацию, необходимую для осуществления полномочий координатора, предусмотренных в статье 12 настоящего закона, с последующей передачей данной информации координатору.

(7) В случае, если информация уже была передана компетентному органу на основании отраслевых норм, компетентные органы, отвечающие за дополнительный надзор, могут обратиться к нему для получения данной информации.

(8) В случае, если координатору и/или компетентному органу необходима информация, которая уже была предоставлена компетентному органу в соответствии с отраслевыми нормами, координатор и/или компетентный орган должен контактировать с данным органом, по мере возможности, для предупреждения двойной отчетности различным органам, вовлеченным в деятельность надзора.

(9) Сбор или владение информацией о субъекте в рамках финансового конгломерата, который не является регулируемым субъектом, не предусматривает, что компетентные органы должны иметь полномочия по надзору данных субъектов на индивидуальном уровне.

(10) Информация, полученная в рамках дополнительного надзора и, в частности, любой обмен информацией между компетентными органами и между последними с другими органами, согласно настоящему закону подпадают под влияние положений о профессиональной тайне и сообщении конфиденциальной информации отраслевых норм.

Статья 14. Доступ к информации

(1) Юридические лица, подверженные дополнительному надзору, являются они или нет регулируемыми субъектами, должны взаимно сообщать любую информацию, необходимую для целей дополнительного надзора.

(2) Компетентные органы, ответственные за осуществление дополнительного надзора, имеют доступ к любой информации, необходимой для дополнительного надзора, запрашиваемой прямо или косвенно у субъектов финансового конгломерата, являются они или нет регулируемыми субъектами.

(3) Любой субъект Республики Молдова, регулируемый или нерегулируемый, включенный в сферу применения дополнительного надзора, представляет информацию по требованию координатора, а в случае, если он является компетентным органом другого государства,

доступ к информации осуществляется на основании соглашений о сотрудничестве.

Статья 15. Проверка информации

(1) Для применения настоящего закона, в целях проверки, в определенных случаях, информации о субъекте, принадлежащем финансовому конгломерату, независимо от того является он регулируемым или нет, и который располагается в другом государстве, компетентные органы Республики Молдова запрашивают у органов соответствующего государства осуществить данную проверку на основании заключенных соглашений о сотрудничестве в этом смысле.

(2) В случае, если компетентные органы Республики Молдова получают подобный запрос на основании заключенных соглашений о сотрудничестве в этом смысле, согласно своим полномочиям, либо осуществляет проверку, либо выдает разрешение на осуществление проверки компетентному органу, направившему запрос.

Статья 16. Руководящие органы совместного холдингового финансового общества

(1) Управление/руководство деятельностью совместного холдингового финансового общества, юридического лица из Республики Молдова, должно обеспечиваться, по меньшей мере, тремя лицами, соответствующими требованиям квалификации, репутации и опыта, установленным отраслевыми нормами, применяемыми к регулируемым субъектам в рамках совместного холдингового финансового общества.

(2) Совместные холдинговые финансовые общества уведомляют координатора о назначении на должность лиц, указанных в части (1), в том числе в случае, когда координатор является компетентным органом другого государства, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле.

(3) Координатор постоянно отслеживает выполнение требований, указанных в частях (1) и (2), отдает распоряжения об исправительных мерах или санкциях в случае их несоблюдения, предусмотренных в статье 9.

Статья 17. Финансовые отчеты совместных холдинговых финансовых обществ

(1) Совместные холдинговые финансовые общества, юридические лица из Республики Молдова, должны организовывать и вести бухгалтерскую отчетность в соответствии с положениями законодательства в области бухгалтерии и стандартами бухгалтерского учета, составлять финансовые отчеты.

(2) Руководители и лица, обеспечивающие управление совместных холдинговых финансовых обществ, несут ответственность за применение части (1).

(3) Совместные холдинговые финансовые общества обязаны представлять координатору консолидированные финансовые отчеты, а также другие данные и информацию, требуемые координатором для целей дополнительного надзора.

Статья 18. Внешний аудит совместного холдингового финансового общества

(1) Аудит финансовых отчетов совместных холдинговых финансовых обществ должен проводиться аудиторским обществом в соответствии с законодательством в данной области.

(2) Совместное холдинговое финансовое общество обязано заключить договор с аудиторским обществом, одобренным координатором, соблюдая условия, установленные отраслевыми нормами (нормативные акты компетентных органов), в зависимости от структуры совместного холдингового финансового общества (регулируемый субъект – филиалы общества).

(3) Координатор имеет доступ к любым документам, составленным аудиторским обществом в рамках деятельности аудита финансовых отчетов совместных холдинговых финансовых обществ.

(4) Аудиторское общество совместного холдингового финансового общества должно незамедлительно информировать координатора об ознакомлении с любым фактом или решением в связи с совместным холдинговым финансовым обществом или с регулируемым субъектом в рамках финансового конгломерата, которое:

- a) представляет значительное нарушение настоящего закона и/или норм или других нормативных актов, изданных для его применения;
- b) может повлиять на деятельность финансового конгломерата;
- c) может привести к отказу аудиторского общества высказать свое мнение по финансовым отчетам или к высказыванию мнения с оговоркой.

(5) По требованию координатора аудиторское общество совместного холдингового финансового общества обязано предоставить любые детали, разъяснения и объяснения по данным, включенным в консолидированные финансовые отчеты совместного холдингового финансового общества.

(6) Добросовестное выполнение аудиторским обществом обязательства информировать координатора в случаях, предусмотренных настоящим законом, не является нарушением обязательства соблюдения конфиденциальности информации, касающейся деятельности аудиторского общества согласно закону или договорных положений, и не влечет к его ответственности.

(7) Координатор может отозвать разрешение, данное аудиторскому обществу на основании части (1) в случае, если общество не выполняет

должным образом полномочия, предусмотренные настоящим законом, или не соблюдает специфические требования этического и профессионального поведения.

Статья 19. Исправительные меры и санкции

(1) В случае, если регулируемые субъекты, юридические лица из Республики Молдова, являются частью финансового конгломерата и соблюдают требования по адекватности капитала, концентрации рисков, сделкам внутри группы, механизмам внутреннего контроля и процессам управления рисками, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения, но несмотря на это, их платежеспособность рискует подвергнуться опасности или сделки внутри группы или концентрация рисков ведут к ухудшению финансовой позиции регулируемых субъектов, координатор, если он представляет компетентный орган Республики Молдова, может принять в отношении совместного холдингового финансового общества следующие меры:

а) заключение соглашения с членами руководящего органа совместного холдингового финансового общества, включающего в себя программу по исправительным мерам;

б) запрос информации у финансового аудитора;

с) принятие решения о замене финансового аудитора.

(2) В случае, если регламентируемые субъекты или совместное холдинговое финансовое общество, юридические лица из Республики Молдова, являются частью финансового конгломерата и не соблюдают требования по адекватности капитала, концентрации рисков, сделкам внутри группы и, соответственно, механизмам внутреннего контроля и процессам управления рисками, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами, изданными с целью его применения, не соблюдают специальные условия или принятые обязательства по дополнительному надзору, или не соблюдают любую из применяемых мер согласно части (1), координатор, в случае если он представляет компетентный орган из Республики Молдова, может принять в отношении совместного холдингового финансового общества следующие санкции:

а) письменное предупреждение;

б) приостановление полномочий на определенный срок одного или нескольких лиц, обеспечивающих руководство обществом;

с) штраф, применяемый к совместному холдинговому финансовому обществу, чьи пределы, минимальный и максимальный предел, представлены самыми большими суммами, вытекающими из применения процентов 0,05% и 1% как к обороту, полученному в течение прошлого отчетного года регулируемым субъектом подсектора страхований, филиала совместного холдингового финансового общества, осуществившего самый большой общий оборот, так и к первоначальному минимальному регулируемому капиталу регулируемого субъекта банковского/

небанковского и инвестиционного подсектора, филиала совместного холдингового финансового общества; если данный подсектор включает несколько филиалов, которые являются регулируемыми субъектами, размер штрафа определяется соотношением к минимальному капиталу регулируемого субъекта, который достигает самый высокий уровень минимального капитала;

d) штраф, применяемый к лицам, обеспечивающим руководство общества, от 1 до 100 средних заработных плат санкционированного физического лица за последние 12 месяцев, которые включают все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

e) принятие решения совместным холдинговым финансовым обществом о замене лица/лиц, обеспечивающих руководство общества.

(3) На период приостановления полномочий по распоряжению координатора на основании пункта b) части (2), совместное холдинговое финансовое общество обеспечит назначение лица для временного исполнения руководства обществом, с соблюдением положений настоящего закона.

(4) Размер штрафа должен соответствовать тяжести совершенного нарушения.

(5) Соответствующие компетентные органы, в том числе координатор, по необходимости, обеспечивают согласование своих действий по надзору. Координатор информирует компетентные органы других государств, чьи регулируемые субъекты являются участниками финансового конгломерата и с которыми заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, о констатированных согласно положениям частей (1) и (2) фактах.

(6) В случае, если координатором финансового конгломерата является орган из другого государства, с которым заключены соглашения о сотрудничестве в этом смысле, для применения исправительных мер и санкций в отношении совместных холдинговых финансовых обществ, юридических лиц из Республики Молдова, он информирует компетентные органы из Республики Молдова о констатации фактов для применения ими исправительных мер и/или санкций, в соответствии с положениями настоящего закона и соглашениями о сотрудничестве.

(7) Компетентные органы должны удостовериться, что располагают санкциями или исправительными мерами для устранения выявленных нарушений положений настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения или для удаления причин данных нарушений, которые могут быть применены в отношении совместных финансовых холдингов или тех, кто обеспечивает их руководство. Компетентные органы должны тесно сотрудничать с целью обеспечения того, чтобы применяемые санкции и исправительные меры имели ожидаемые результаты.

(8) В целях дополнительного надзора компетентные органы могут применить к регулируемым субъектам, находящимся под их надзором, любые меры и санкции, предусмотренные отраслевыми нормами, которые применяются соответствующим образом.

Статья 20. Оспаривание актов координатора

Акты, принятые координатором согласно положениям настоящего закона, могут быть обжалованы в компетентном административном суде в соответствии с законом.

Статья 21. Сотрудничество с компетентными органами других государств

(1) В целях дополнительного надзора, предусмотренного настоящим законом, компетентные органы могут инициировать заключение соглашений о способах выполнения дополнительного надзора регулируемых субъектов финансового конгломерата с компетентными органами одного или нескольких государств.

(2) Без ущерба для отраслевых норм, компетентные органы из Республики Молдова проверяют, если регулируемые субъекты, чье материнское предприятие имеет центральный офис в другом государстве, подвергаются компетентным органом того государства равноценному надзору, предусмотренному настоящим законом о дополнительном надзоре регулируемых субъектов.

(3) Проверка осуществляется по требованию материнского предприятия или другого регулируемого субъекта, лицензированного в Республике Молдова, или дистанционно компетентным органом Республики Молдова, являющимся координатором, в случае если применяются критерии предусмотренные статье 10. Данное компетентное общество должно консультироваться с остальными релевантными компетентными органами и приложить все необходимые усилия для соблюдения действующего законодательства в осуществлении деятельности по надзору.

(4) В случае, если компетентный орган не согласен с решением, принятым другим компетентным органом, относительно равнозначности дополнительного надзора, осуществленного компетентным органом другого государства, применяются положения соглашений о сотрудничестве.

(5) В отсутствии равнозначного надзора, релевантные компетентные органы назначают координатора и применяют, по аналогии, положения по дополнительному надзору регулируемых субъектов.

Глава IV

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Вступление в силу настоящего закона

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) В течение 10 месяцев со дня опубликования настоящего закона Правительство, Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку приведут свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или примут необходимые для выполнения положений настоящего закона нормативные акты.

Председатель Парламента