



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 142

от 22 марта 2023 г.

Кишинэу

О проекте закона о гарантировании депозитов в банках

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о гарантировании депозитов в банках.

Премьер-министр

ДОРИН РЕЧАН

Контрасигнуют:

Министр финансов

Вероника Сирецяну

Министр юстиции

Вероника Михайлов-Морару

Визирует:

Генеральный секретарь Правительства

Артур МИЖА

Утверждено на заседании
Правительства от

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о гарантировании депозитов в банках**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон частично транспонирует Директиву 2014/49/ЕС Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года о схемах гарантирования депозитов, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 173/149 от 12 июня 2014 года.

**Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Объект и сфера применения закона**

(1) Настоящий закон регулирует функционирование Схемы гарантирования депозитов для банков, которые осуществляют свою деятельность в Республике Молдова.

(2) Целью Схемы гарантирования депозитов является гарантирование депозитов, размещенных в банках, с целью защиты интересов вкладчиков и содействия стабильности финансовой системы.

(3) Схема гарантирования депозитов включает Фонд покрытия банковских депозитов.

(4) Настоящий закон распространяется на все банки, осуществляющие свою деятельность в Республике Молдова.

(5) Все банки являются учреждениями-участниками Схемы гарантирования депозитов в соответствии с положениями настоящего закона.

Статья 2. Определения

В целях настоящего закона устанавливаются следующие определения:

активы с низкой степенью риска – являются:

а) для Фонда покрытия банковских депозитов - инструменты, перечисленные в части (2) статьи 48, в которые могут быть инвестированы финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов;

б) для Фонда резолюции – инструменты, перечисленные в части (4) статьи 48, а также те активы, в которые могут быть инвестированы

имеющиеся финансовые ресурсы Фонда резолюции в соответствии с положениями статьи 299 Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции;

платежный агент – юридическое лицо, назначенное Фондом гарантирования депозитов в банковской системе (далее – FGDSB) для выплаты компенсации вкладчикам учреждения-участника в случаях, когда их депозиты становятся недоступными;

иностранные надзорные органы – надзорные и резолюционные органы государств-членов Европейского Союза или любого другого иностранного государства, уполномоченные согласно соответствующему законодательству, осуществлять надзор за деятельностью и/или принимать меры по резолюции в учреждениях, аналогичных учреждениям-участникам Схемы гарантирования депозитов;

банк – юридическое лицо, как это определено в статье 3 Закона № 202/2017 о деятельности банков, а также филиалы банков других государств, которые осуществляют свою деятельность в Республике Молдова;

компенсация – возмещение вкладчикам гарантированных депозитов в соответствии с положениями настоящего закона;

Административный совет или Совет – Административный совет FGDSB, высший орган управления FGDSB;

совместный счет – счет, открытый на имя двух или более вкладчиков, или по которому два или более лиц осуществляют права на основании подписи одного или нескольких из этих лиц;

взнос – взнос учреждений-участников, подлежащий уплате в Фонд покрытия банковских депозитов в соответствии с положениями настоящего закона;

дата недоступности депозита – дата, когда депозит становится недоступным;

вкладчик – держатель депозита или, в случае совместного счета, каждый из держателей депозита;

депозит – кредитовый остаток существующих на счете денежных средств или образованный в результате временных ситуаций, возникающих при обычных банковских операциях, который банк обязан вернуть в соответствии с применимыми правовыми и договорными условиями, включая срочные депозиты и сберегательные депозиты, за исключением кредитового остатка, который соответствует одному из следующих условий:

а) его существование может быть доказано только финансовым инструментом в соответствии с частью (1) статьи 4 Закона № 171/2012 о рынке капитала;

б) его основная сумма не подлежит возврату по номинальной стоимости; или

с) возврат его основной суммы по номинальной стоимости возможен только на основании гарантии или определенного соглашения, предоставленного банком или третьим лицом, в том числе соглашений о субординации (соглашений, предусматривающих, что в случае банкротства кредитовый остаток будет удовлетворен только после удовлетворения необеспеченных кредиторов);

приемлемый депозит – депозит, который не исключен из гарантии в соответствии с частью (2) статьи 23;

исключенные депозиты – депозиты, перечисленные в части (2) статьи 23;

гарантированный депозит – та часть приемлемого депозита, включая накопленные на дату недоступности депозита проценты, которая не превышает уровень покрытия, предусмотренный настоящим законом и гарантируется Схемой гарантирования депозитов;

недоступный депозит – подлежащий уплате депозит, который не был выплачен учреждением-участником в соответствии с применимыми к нему правовыми или договорными условиями, если Национальный Банк Молдовы распорядился о принудительной ликвидации этого учреждения-участника;

Фонд покрытия банковских депозитов – фонд, созданный в соответствии с положениями настоящего закона для гарантирования депозитов в банках, в пределах и на условиях, установленных настоящим законом;

управляемые Фонды – два фонда, которыми управляет FGDSB, а именно: Фонд покрытия банковских депозитов и Фонд банковской резолюции;

учреждение-участник – банк, зарегистрированный в качестве члена Фонда покрытия банковских депозитов;

иностранное учреждение по страхованию депозитов – учреждения по гарантированию депозитов из государств-членов Европейского Союза или любого другого иностранного государства, уполномоченные согласно соответствующему законодательству гарантировать депозиты в учреждениях, аналогичных учреждениям-участникам Схемы гарантирования депозитов;

уровень покрытия – максимальная сумма, гарантированная Фондом покрытия депозитов каждому вкладчику в каждом учреждение-участнике;

целевой уровень – сумма денежных средств, депозитов и активов с низкой степенью риска, которые могут быть ликвидированы в срок до 7 рабочих дней, выраженная в процентах от общей суммы гарантированных депозитов в учреждениях-участниках, которую Фонд покрытия банковских депозитов должен достигнуть в соответствии с положениями статьи 25;

принцип консолидированной клиентской визуализации – способ представления учреждением-участником консолидированной суммы

гарантированных депозитов по каждому вкладчику в порядке и формате, установленных FGDSB;

Схема гарантирования депозитов – установленная в Республике Молдова система компенсации вкладчикам в случае недоступности их депозитов.

Глава II

ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Статья 3. Правовой статус FGDSB и Фонда покрытия банковских депозитов

(1) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе является автономным юридическим лицом публичного права, независимым от других органов государственной власти, физических и юридических лиц, и который осуществляет предоставленные ему полномочия в соответствии с положениями настоящего закона.

(2) В целях обеспечения создания и функционирования Схемы гарантирования депозитов создается Фонд покрытия банковских депозитов как независимый фонд финансовых ресурсов, без образования юридического лица под управлением FGDSB.

(3) Финансовые ресурсы Фонда покрытия банковских депозитов и Фонда резолюции будут храниться отдельно друг от друга и отдельно от ресурсов FGDSB. Бухгалтерский учет этих финансовых ресурсов будет вестись FGDSB отдельно.

(4) Национальный банк Молдовы (далее - *Национальный банк*) открывает отдельные счета для финансовых средств, необходимых для операционной деятельности FGDSB и для каждого из управляемых Фондов.

(5) Запрещается принудительное исполнение или применение мер по обеспечению или других запретов в отношении финансовых средств и активов управляемых Фондов с целью погашения или обеспечения обязательств FGDSB или другого управляемого Фонда.

Статья 4. Миссия FGDSB

(1) Миссия FGDSB заключается в управлении Фондом покрытия банковских депозитов в соответствии с положениями настоящего закона и использование его ресурсов для компенсации вкладчикам до уровня покрытия в случае, когда депозиты в учреждении-участнике становятся недоступными, а также в управлении Фондом банковской резолюции в соответствии с положениями Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции.

(2) FGDSB использует ресурсы Фонда покрытия банковских депозитов для финансирования инструментов резолюции в соответствии с условиями, описанными в статье 30.

(3) Фонд резолюции управляется и используется в соответствии с положениями Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции.

Статья 5. Автономия и ответственность FGDSB

(1) FGDSB является независимым, в том числе с функциональной и финансовой точки зрения, по отношению к любой государственной или частной организации в соответствии с положениями настоящего закона.

(2) Ежегодно, не позднее 120 дней после окончания каждого календарного года, FGDSB в лице председателя Административного совета представляет Парламенту Республики Молдова отчет об осуществленной в предыдущем году деятельности, который рассматривается постоянной профильной комиссией.

Статья 6. Права и обязанности FGDSB

(1) Для реализации своей миссии FGDSB имеет следующие обязанности:

а) ведет и поддерживает в актуальном состоянии реестр учреждений-участников Фонда покрытия банковских депозитов;

б) утверждает посредством Административного совета обязательные положения для учреждений-участников необходимые для реализации настоящего закона;

с) собирает взносы учреждений-участников, причитающиеся Фонду покрытия банковских депозитов и Фонду резолюции, и проверяет правильность сделанных ими расчетов для взносов в Фонд покрытия банковских депозитов;

д) требует от учреждений-участников предпринимать действия по информированию общественности о Схеме гарантирования депозитов в порядке, установленном FGDSB;

е) периодически оценивает коэффициент охвата Фонда покрытия банковских депозитов, целевой уровень и уровень покрытия, а также расчет причитающихся взносов от учреждений-участников в соответствии с положениями настоящего закона;

ф) проводит кризисные симуляции и стресс-тесты, которые включают в себя, но не ограничиваются теми, которые связаны с процессом выплаты / компенсации депозитов;

г) проводит выездные проверки по местонахождению учреждений-участников и их филиалов и/или, на основании представленных учреждениями-участниками отчетов, осуществляет контроль за соблюдением ими настоящего закона, в том числе относительно хранения и

предоставления информации о депозитах и вкладчиках, но не ограничиваясь этим.

(2) Для реализации своей миссии FGDSB имеет следующие права:

а) запрашивать у учреждений-участников предоставить все необходимые данные и информацию для исполнения FGDSB своих обязанностей, включая все необходимые данные и информацию для определения суммы приемлемых и гарантированных депозитов учреждения-участника, но не ограничиваясь этими;

б) запрашивать у Национального банка предоставить в соответствии с правовыми нормами имеющиеся у него данные и информацию, которые необходимы для исполнения FGDSB своих обязанностей, установленных законом;

с) уведомлять Национальный банк о несоблюдении учреждениями-участниками настоящего закона для того, чтобы Национальный банк имел возможность принимать любые применимые меры, предусмотренные законодательством;

д) инвестировать собственные активы и активы каждого из управляемых Фондов в активы с низкой степенью риска в соответствии с инвестиционными политиками, утвержденными Административным советом для каждого из управляемых Фондов;

е) получать кредиты, гранты и пожертвования для себя и для любого из управляемых Фондов от Министерства финансов, банков из Республики Молдова или из-за рубежа или от международных организаций, включая возобновляемые или условные кредитные линии;

ф) заключать с Национальным банком договоры займа или иные виды договоров с целью получения ликвидности, в случае ее недостаточности в каком-либо из управляемых Фондов, на основании гарантий, приемлемых для Национального банка;

г) принимать решение в отношении своей организационной структуры;

h) заключать соглашения и договоры с государственными и частными юридическими лицами с целью обеспечения исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим законом;

і) принимать решения по любым вопросам в отношении работников FGDSB, в том числе условия оплаты их труда и предоставления иных льгот;

ј) возмещать разумные расходы, возникшие в результате применения действий резолюции в соответствии с положениями Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции;

к) предпринимать иные действия необходимые для исполнения своих обязанностей, установленных настоящим законом и иными нормативными актами.

(3) Административный совет FGDSB утверждает положения о периодичности, форме и образцах предоставления информации, указанной в пункте b) части (1) настоящей статьи, а также политики, регулирующие отношения своих работников с учреждениями-участниками во избежание конфликта интересов.

(4) Бюджет FGDSB на следующий год утверждается Административным советом до 30 ноября каждого года. После утверждения он публикуется.

(5) Размер финансовых средств согласно утвержденному FGDSB бюджету выражается в процентной доле от общего остатка управляемых Фондов, зарегистрированного по состоянию на 30 сентября отчетного года. Размер средств, перечисляемых из каждого управляемого Фонда на покрытие расходов согласно бюджету FGDSB, определяется путем применения утвержденной процентной доле к остатку соответствующего управляемого Фонда.

(6) В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, которые влекут существенное и неожиданное увеличение операционных расходов FGDSB, Административный совет в течение года может принять решение об увеличении утвержденного на соответствующий год бюджета, а расходы, связанные с таким увеличением бюджета, будут покрыты за счет средств управляемых Фондов в соответствии с положениями части (4) настоящей статьи.

Статья 7. Информирование общественности

(1) FGDSB способствует повышению осведомленности и общей информированности населения Республики Молдова о Схеме гарантирования депозитов.

(2) FGDSB требует от учреждений-участников принять меры по повышению осведомленности о Схеме гарантирования депозитов, в том числе, включить информацию о Схеме гарантирования депозитов во все сообщения, направленные клиентам учреждений-участников, а также афишировать информационные материалы о функционировании Схемы гарантирования депозитов по местонахождению учреждений-участников, их филиалов и подразделений, но не ограничиваясь этим.

(3) Учреждения-участники предоставляют всем существующим и потенциальным вкладчикам всю необходимую информацию о Фонде покрытия банковских депозитов и о случаях исключения из-под защиты Схемы гарантирования депозитов. При заключении депозитного договора учреждения-участники обязаны получить от каждого вкладчика подтверждение о получении указанных в настоящей части сведений согласно образцу, утвержденному Административным советом.

(4) Выписки со счетов вкладчиков должны содержать явное подтверждение того, что депозиты являются или не являются

гарантированными депозитами. Подтверждение, а также иная информация, указанная в утвержденном Административным советом образце, должна предоставляться учреждениями-участниками всем вкладчикам не реже одного раза в год.

(5) В случае вкладчиков, использующих автоматизированные системы дистанционного обслуживания, информация, предусмотренная в частях (3) и (4) настоящей статьи, может быть передана учреждениями-участниками только с помощью электронных средств, если вкладчик прямо не требует, чтобы его информировали на бумаге.

(6) Учреждения-участники не имеют права ссылаться на Схему гарантирования депозитов в своих маркетинговых или рекламных материалах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом или нормативными актами, утвержденными FGDSB.

(7) Административный совет утверждает нормативные акты устанавливающие условия информирования вкладчиков в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

Статья 8. Сотрудничество между FGDSB и Национальным банком

(1) FGDSB и Национальный банк сотрудничают для достижения целей настоящего закона, в частности путем:

а) незамедлительного уведомления FGDSB каждый раз, когда:

- выдается новая лицензия банку,
- Национальный банк принимает решение о принудительной ликвидации учреждения-участника, или
- Национальный банк предписывает применение резолюционных действий;

б) незамедлительного уведомления Национального банка каждый раз, когда FGDSB констатирует, что:

- недавно получивший лицензию банк не имеет достаточных возможностей для исполнения обязательств учреждений-участников, как это предусмотрено в настоящем законе, или
- учреждение-участник не выполнило ни одно из обязательств, предусмотренных настоящим законом;

с) обмена данными и финансовой информацией по учреждениям-участникам и

д) осуществления совместных действий для повышения уровня информированности общественности о Схеме гарантирования депозитов.

(2) Национальный банк содействует участию FGDSB в процессе надзора и в рамках выездных и/или дистанционных проверок, проводимых в отношении учреждений-участников, особенно тех, которые находятся в затруднительном положении, в соответствии с соглашением о сотрудничестве, которое будет заключено между Национальным банком и

FGDSB. Участие FGDSB будет ограничено до аспектов, связанных с исполнением обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(3) Национальный банк незамедлительно проинформирует FGDSB при обнаружении в каком-либо из учреждений-участников проблем, которые могут привести к принятию решения о принудительной ликвидации учреждения-участника или решения о применении инструментов резолюции.

(4) При наступлении одного из случаев, указанных в части (3), Национальный банк сотрудничает с FGDSB с целью содействия по проведению FGDSB справедливой и своевременной компенсации вкладчикам.

(5) FGDSB и Национальный банк подпишут и будут поддерживать на постоянной основе соглашение о сотрудничестве, которое будет регулировать установленные настоящим законом процессуальные аспекты сотрудничества.

Статья 9. Договоренности между FGDSB и Национальным банком относительно администрирования счетов

(1) Национальный банк открывает счета в молдавских леях и в иностранной валюте от имени FGDSB с целью обеспечения отдельного администрирования Фонда покрытия банковских депозитов и Фонда резолюции.

(2) FGDSB может использовать указанные в части (1) счета для внесения и управления любыми денежными средствами соответствующих управляемых Фондов с целью реализации своей миссии и обязательств в соответствии с положениями настоящего закона и нормативными актами FGDSB.

Статья 10. Сотрудничество с Министерством финансов

FGDSB и Министерство финансов заключат и будут поддерживать на постоянной основе соглашение о сотрудничестве, которое будет регулировать условия их сотрудничества для обеспечения надлежащего функционирования Схемы гарантирования депозитов, включая процедурные аспекты механизмов экстренного финансирования Фонда покрытия банковских депозитов и Фонда резолюции, как это установлено в настоящем законе и в Законе № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции.

Статья 11. Сотрудничество с другими учреждениями

(1) FGDSB может сотрудничать с другими государственными органами, такими как Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и с иностранными надзорными органами, а также с иностранными учреждениями по страхованию депозитов, в той мере, в которой это

сотрудничество необходимо FGDSB для исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(2) FGDSB вправе обмениваться информацией с иностранными надзорными органами и с иностранными учреждениями по страхованию депозитов и заключать с ними соглашения о сотрудничестве.

(3) FGDSB может стать членом международных организаций, которые занимаются сотрудничеством и развитием деятельности, связанной со Схемami гарантирования депозитов.

(4) В случае обмена информацией, FGDSB соблюдает нормативные акты о защите государственной тайны, банковской тайны и персональных данных.

(5) Трансграничная передача персональных данных в случае обмена информацией в рамках настоящего закона осуществляется в соответствии с положениями законодательства в сфере защиты персональных данных.

Статья 12. Структура FGDSB

(1) Органами управления FGDSB являются Административный совет и Генеральный директор.

(2) Высшим руководящим органом FGDSB является Административный совет.

(3) Текущей деятельностью FGDSB руководит Генеральный директор, который подчиняется Административному совету.

Статья 13. Административный совет

(1) Административный совет состоит из пяти членов, а именно:

а) двух членов, предложенных Национальным банком Молдовы;

б) одного члена, предложенного Министерством финансов;

с) одного члена, предложенного Ассоциацией банков Молдовы;

д) одного члена, предложенного Министерством экономического развития и цифровизации.

(2) Административный совет избирает председателя и заместителя председателя из числа своих членов простым большинством голосов.

(3) Органы и организации, перечисленные в части (1) представляют в письменной форме имена кандидатов Председателю Парламента, который в течение 30 дней предложит эти кандидатуры Парламенту для назначения. Члены Совета назначаются Постановлением Парламента, принятым большинством голосов присутствующих депутатов.

(4) Члены Административного совета назначаются сроком на 5 (пять) лет со дня их назначения Парламентом и могут быть назначены на последующий срок только один раз.

(5) Ежемесячная оплата труда каждого члена Административного совета предусматривается в годовом бюджете FGDSB и не может

превышать среднемесячную заработную плату по экономике утвержденную для предыдущего год.

(6) Независимо от органа или организации, которая их предложила, члены Административного совета будут действовать в интересах FGDSB.

(7) Член Административного совета, срок полномочий которого истек, продолжает исполнять свои обязанности до назначения нового члена.

(8) Члены Административного совета:

a) не могут быть членами руководящего органа, лицами, занимающими ключевые посты или работниками какого-либо учреждения-участника;

b) не должны прямо или косвенно владеть или не могут быть эффективными бенефициарами более 1% уставного капитала любого учреждения- участника;

c) не должны состоять в брачных отношениях, иных отношениях, сходных с отношениями между супругами (сожителство), или состоять в родстве первой или второй степени с любым членом руководящего органа и с лицом, занимающим ключевые посты в каком-либо учреждении-участнике, или с любым лицом, которое попадает под пункт b) настоящей части;

d) не должны состоять в брачных отношениях, иных отношениях, сходных с отношениями между супругами (сожителство), или состоять в родстве первой или второй степени с другим членом Административного совета или с Генеральным директором; или

e) не должны занимать иные должности, которые могут привести к конфликту интересов в процессе исполнения ими своих обязанностей в качестве членов Административного совета.

Статья 14. Условия для кандидата на должность члена Административного совета и Генерального директора

(1) На должность члена Административного совета и Генерального директора может претендовать лицо, которое в совокупности соответствует следующим условиям:

a) имеет гражданство и является резидентом Республики Молдова;

b) имеет хорошую репутацию. Считается, что не имеет хорошей репутации лицо, имеющее судимость, в том числе погашенную, лишенное права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в качестве основного или дополнительного наказания вступившим в законную силу решением суда и/или лицо, в отношении которого окончательным актом установлено нарушение правового режима конфликта интересов, несовместимости или ограничений;

c) имеет не менее семи лет опыта работы в экономической, финансовой, банковской или юридической сфере;

d) в течение последних десяти лет перед своим назначением не являлось членом органа управления или фактическим бенефициаром более 1% уставного капитала банка, подлежащего впоследствии ликвидации или каким-либо резолюционным действиям, временному администрированию или банкротству или иному производству по делу о несостоятельности.

(2) Ограничение, предусмотренное в пункте d) части (1) настоящей статьи не применяется, если это лицо:

a) было назначено Национальным банком на должность в банке в качестве временного администратора или для осуществления иных мер, направленных на решение проблем учреждения; или

b) было признано Национальным банком невиновным в событиях, повлекших за собой ликвидацию, применение резолюционных действий, временное администрирование, банкротство или иное производство по делу о несостоятельности.

Статья 15. Освобождение от должности членов Административного совета

(1) Помимо истечения срока полномочий, член Административного совета может быть освобожден от должности, если:

a) он отсутствует без уважительной причины не менее чем на трех заседаниях Административного совета в течение года;

b) обвинительный приговор в отношении него остается окончательным;

c) любое товарищество или учреждение в котором он является фактическим бенефициаром или которым он управляет объявляется неплатежеспособными;

d) в отношении него установлен запрет занимать государственную должность или ответственную государственную должность либо осуществлять свою профессиональную деятельность;

e) он подпадает под любой из случаев, описанных в части (8) статьи 13;

f) состояние физического и /или психического здоровья, установленное решением компетентных органов врачебной экспертизы жизнеспособности, более не позволяет ему исполнять свои обязанности по занимаемой должности;

g) совершил тяжкий проступок, непосредственно или через третье лицо совершил сделку, участвовал в принятии решения без разрешения фактического конфликта интересов в соответствии с положениями законодательства о регулировании конфликта интересов; или

h) он более не соответствует условиям части (1) статьи 14.

(2) Административный совет уведомит Парламент о том, что член Совета соответствует одному из условий, перечисленных в части (1).

(3) Парламент, по предложению своего председателя, имеет право освободить от должности членов Административного совета по причинам, указанным в части (1), независимо от получения или отсутствия уведомления от FGDSB или от других третьих лиц.

(4) В случае отставки, члены Административного совета обязаны уведомить председателя или заместителя председателя Административного совета и FGDSB не менее чем за 30 дней до предположительной даты окончания срока полномочий.

(5) Члены Совета освобождаются от должности Постановлением Парламента, принятым большинством голосов присутствующих депутатов.

Статья 16. Заседания Административного совета

(1) Административный совет созывается на очередные заседания один раз в квартал в соответствии с годовым календарем, который председатель Совета представляет не позднее 31 декабря предыдущего календарного года.

(2) Внеочередные заседания могут быть созваны в любое время председателем Административного совета, любыми двумя членами Совета или Генеральным директором.

(3) О внеочередных заседаниях должно быть объявлено всем членам Административного совета не менее чем за 5 рабочих дней до их проведения, если срочность рассматриваемого вопроса не требует более короткого срока уведомления.

(4) Заседания проходят в присутствии членов Административного совета и/или с использованием электронных средств (видео, телеконференция или электронная почта).

(5) Организационные аспекты заседаний Административного совета, в том числе форма их созыва, способы общения между членами Совета, а также иные аспекты, необходимые для реализации положений данной статьи регулируется уставом FGDSB, утвержденным Административным советом.

(6) Заседания Административного совета правомочны, если в них принимают участие не менее трех членов, каждый из которых имеет право одного голоса.

(7) Решения Административного совета принимаются голосами не менее трех членов Совета, Постановления Совета подписываются председателем или, в зависимости от обстоятельств, заместителем председателя Административного совета.

(8) За исключением случаев, когда Административный совет принимает иное решение, в его заседаниях участвует Генеральный директор.

(9) Административный совет может приглашать для участия в своих заседаниях третьи лица (без права голоса), в том числе представителей

учреждений-участников, для того, чтобы они могли сформулировать свое мнение по вопросам, рассматриваемым Административным советом, при условии наличия надлежащих гарантий для сохранения конфиденциальности информации и персональных данных.

(10) Председатель Административного совета может быть замещен в случае отсутствия или временной невозможности исполнения своих обязанностей заместителем председателя или, в его отсутствие, назначенным им членом Административного совета.

Статья 17. Обязанности Административного совета

(1) Административный совет имеет следующие обязанности:

а) обеспечивает соответствие деятельности FGDSB с положениям настоящего закона;

б) утверждает устав, политики и нормативные акты, регулирующие деятельность FGDSB, в том числе в отношении управляемых Фондов;

с) обеспечивает организацию и развитие системы внутреннего управленческого контроля по всем направлениям деятельности FGDSB, а также своей деятельности;

д) утверждает нормативные акты, применимые к учреждениям-участникам, как это предусмотрено настоящим законом;

е) утверждает превентивные меры, которые должны быть приняты в отношении учреждений-участников, нарушающих положения настоящего закона и утвержденных FGDSB нормативных актов и информирует Национальный банк о применении таких превентивных мер в отношении учреждений-участников;

ф) утверждает стратегические планы и годовые планы FGDSB;

г) уведомляет Парламент каждый раз, когда Административному совету становится известно об освобождении от должности члена Совета или о прекращении полномочий в порядке, предусмотренном настоящим законом;

h) назначает и освобождает от должности Генерального директора;

i) утверждает условия трудового договора, который должен быть подписан между FGDSB и Генеральным директором;

j) контролирует деятельность Генерального директора и утверждать его отчеты;

к) утверждает организационную структуру FGDSB;

l) утверждает систему оплаты труда FGDSB, а также порядок и условия оплаты труда работников FGDSB, в том числе Генерального директора;

m) утверждает инвестиционные политики для каждого из управляемых Фондов;

n) утверждает критерии отбора собственных и привлеченных в FGDSB экспертов;

о) утверждает критерии отбора и выбирает аудиторские организации для аудита годовой финансовой отчетности FGDSB;

р) утверждает правила и порядок составления бюджета, отчетов о финансовой деятельности и статистических данных, а также других необходимых отчетов;

q) утверждает годовой бюджет FGDSB и поправки к нему;

г) утверждает финансовую отчетность, годовой отчет и другие отчеты FGDSB;

с) утверждает правила и уровень компетенции по утверждению расходов, связанных с деятельностью FGDSB;

т) утверждает целевой уровень в соответствии с положениями части (3) статьи 38, размер ординарных и специальных взносов, которые должны быть уплачены учреждениями-участниками в соответствии с положениями настоящего закона в Фонд покрытия банковских депозитов;

у) вносит предложения по корректировке уровня покрытия в соответствии с положениями статьи 24;

в) одобряет займы и получение безвозвратных финансовых средств, предоставленных из государственного бюджета и пожертвований от имени и на счет FGDSB или на счет любого из управляемых Фондов;

w) запрашивает предоставление займов у Национального банка или Министерства финансов в соответствии с законом о публичных финансах и бюджетно-налоговой ответственности № 181/2014 и законом № 548/1995 о Национальном банке Молдовы;

х) утверждает правила и процедуры компенсации депозитов в соответствии с положениями настоящего закона и принимать решение об инициировании процесса компенсации;

у) утверждает порядок разрешения споров, связанных с компенсацией депозитов;

z) утверждает правила и процедуры для функций и видов деятельности, переданных на аутсорсинг;

aa) утверждает правила и порядок приобретения услуг и товаров, необходимых для подготовки и осуществления процесса компенсации, а также правила и порядок использования средств Фонда покрытия банковских депозитов в резолюционных действиях в соответствии с положениями настоящего закона;

ab) иные обязанности, установленные законодательством.

Статья 18. Генеральный директор

(1) Генеральный директор назначается и освобождается от должности Административным советом.

(2) Генеральный директор действует в качестве исполнительного директора FGDSB, а его права и обязанности регулируются настоящим законом, уставом FGDSB и трудовым договором.

(3) Генеральный директор несет ответственность за вынесение на утверждение Административному совету следующего:

а) создание и состав любого консультативного комитета, с целью консультирования Административного совета по вопросам гарантирования депозитов или банковской резолюции по мере необходимости;

б) разработка проектов устава, политик, положений и поправок к ним;

с) применение превентивных мер в отношении учреждений-участников не выполняющих свои обязательства перед FGDSB;

д) принятие необходимых мер для решения любого возможного финансового дефицита управляемых Фондов, включая инициирование механизма обеспечения ликвидности и дополнительных финансовых ресурсов;

е) финансовые отчеты, годовые отчеты и другие отчеты FGDSB;

ф) проект бюджета FGDSB и процентная доля, которую этот бюджет представляет от общего остатка всех управляемых Фондов согласно данным, зарегистрированным по состоянию на 30 сентября отчетного года;

г) любые иные документы и вопросы, требующие утверждения Административного совета.

(4) В период пребывания в должности руководителя FGDSB Генеральный директор исполняет следующие обязанности:

а) действует без доверенности от имени FGDSB и представляет его интересы в отношениях с центральными и местными органами публичного управления, любым юридическим или физическим лицом (включая учреждения-участники), а также любой национальной или международной организацией;

б) управляет имуществом FGDSB;

с) подготавливает финансовые отчеты, годовые отчеты и другие отчеты FGDSB;

д) принимает на работу сотрудников FGDSB, а также изменяет, приостанавливает и прекращает трудовые отношения с ними в соответствии с правилами и процедурами, утвержденными Административным советом, а также в соответствии с трудовым законодательством;

е) распределяет обязанности, полномочия, задачи и функции работников и привлеченных в FGDSB консультантов в соответствии с организационной структурой и должностными инструкциями, утвержденными Административным советом и оценивает их деятельность;

ф) обеспечивает проверку годовой финансовой отчетности аудиторской организацией, выбранной Административным советом в соответствии с утвержденными им критериями отбора;

г) применяет в зависимости от обстоятельств дисциплинарные взыскания к работникам FGDSB;

h) исполняет любые другие обязанности, возложенные на него Административным советом.

i) организует систему внутреннего управленческого контроля в рамках FGDSB и, в зависимости от обстоятельств, функцию внутреннего аудита.

(5) Генеральный директор назначается Административным советом на конкурсной основе. Порядок организации и проведения конкурса по избранию Генерального директора утверждается Административным советом.

(6) Срок полномочий Генерального директора составляет пять лет.

(7) Генеральный директор может быть в любое время освобожден от должности Административным советом на основаниях, предусмотренных Трудовым кодексом, а также в случае установления членами Административного совета:

- a) ненадлежащего исполнения или неисполнения своих обязанностей;
- b) недобросовестной деятельности Генерального директора в результате объективного и прозрачного анализа индивидуальных целей деятельности и показателей эффективности, отчетов о деятельности и других данных и релевантной информации; или
- c) наличия несовместимости с соответствующей функцией.

Глава III УЧРЕЖДЕНИЯ – УЧАСТНИКИ

Статья 19. Членство учреждения-участника

(1) Любой банк, имеющий лицензию Национального банка на осуществление деятельности по привлечению депозитов в обязательном порядке становится учреждением-участником Фонда покрытия банковских депозитов со дня вступления в силу решения о выдаче лицензии.

(2) Если Национальный банк учреждает бридж-банк в соответствии с положениями Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции, такой бридж-банк становится учреждением-участником Фонда покрытия банковских депозитов со дня его создания.

(3) Без ущерба для положений части (2), бридж-банк освобождается от уплаты причитающихся взносов в Фонд покрытия банковских депозитов в течение шести месяцев со дня его учреждения. Это освобождение не исключает обязанности Фонда покрытия банковских депозитов гарантировать депозиты бридж-банка, а также не освобождает бридж-банк от обязанности соблюдать какие-либо требования и обязанности, предусмотренные настоящим законом.

Статья 20. Прекращение членства учреждения-участника

(1) Членство учреждения-участника прекращается по закону с отзывом Национальным банком лицензии банка независимо от причины такого отзыва.

(2) Если прекращение членства учреждения-участника происходит в течение отчетного периода, ординарные взносы рассчитываются и уплачиваются в соответствии со статьей 27, определяемые на основании среднего арифметического сумм гарантированных депозитов, зарегистрированных в учреждении-участнике на последнее число каждого месяца соответствующего квартала, а также на дату, когда депозиты стали недоступными.

(3) Изменение названия банка и (или) его реорганизация, в том числе слияние двух или более банков, не влечет за собой прекращения членства учреждения-участника при условии, что соответствующее учреждение продолжает быть лицензированным Национальным банком и привлекать депозиты на территории Республики Молдова.

Статья 21. Список учреждений-участников

FGDSB публикует и обновляет список учреждений-участников на своей веб-странице.

Статья 22. Обязанности учреждений-участников

Без ущерба для других обязательств, установленных настоящим законом, учреждения-участники обязаны:

a) уплачивать взносы в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим законом и нормативными актами FGDSB;

b) информировать своих вкладчиков о своем статусе учреждения-участника Схемы гарантирования депозитов, уровне покрытия и условиях компенсации в соответствии с инструкциями FGDSB;

c) надлежащим образом вести учет своих обязательств по депозитам и в течение не более 3-х рабочих дней со дня запроса предоставить такую информацию FGDSB в порядке и форме, установленных его нормативными актами;

d) обеспечить доступ вкладчиков к информации о своих депозитах;

e) вести электронные реестры данных вкладчиков и их депозитов, которые соответствуют бухгалтерскому балансу учреждения в порядке, установленном FGDSB;

f) передавать FGDSB по запросу информацию и другие документы, необходимые для расчета и сбора взносов в соответствии с положениями настоящего закона и нормативными актами FGDSB;

g) поддерживать адекватные административные и операционные системы, направленные на выполнение обязательств и условий, установленных в настоящем законе и в нормативных актах FGDSB;

h) разрешить FGDSB доступ к электронным записям учреждения-участника и любой другой информации, необходимой FGDSB для исполнения своих обязанностей;

i) участвовать в стресс-тестах, проводимых FGDSB в соответствии со статьей 45.

Статья 23. Приемлемые банковские депозиты

(1) Депозиты физических и юридических лиц, как резидентов, так и нерезидентов, в национальной и иностранной валюте в учреждениях-участниках гарантируются Фондом покрытия банковских депозитов, за исключением депозитов, предусмотренных в части (2).

(2) Следующие депозиты исключаются и не гарантируются Фондом покрытия банковских депозитов:

a) принадлежащие учреждению-участнику его собственные фонды или депозиты юридического лица, контролируемого этим учреждением-участником;

b) депозиты, размещенные другими банками или иными организациями, лицензированными или авторизованными Национальным банком, Национальной комиссией по финансовому рынку или, в случае иностранных банков, иностранным надзорным органом;

c) депозиты центральных или местных органов государственной власти;

d) депозиты, объявленные судебным решением незаконными. Фонд приостанавливает выплату депозитов лицам, в отношении которых возбужден иск об установлении законности депозитов, до момента, когда решение суда станет окончательным и вступит в законную силу;

e) депозиты, возникшие в результате деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма, факт, подтвержденный окончательным и вступившим в законную силу судебным решением;

f) депозиты, владельцы которых не были и не могут быть идентифицированы на дату недоступности депозитов;

g) долговые инструменты, выпущенные учреждением-участником и долги, возникающие из собственных акцептов и векселей;

h) депозиты или другие инструменты, учитываемые в регулируемом капитале учреждения-участника согласно действующему законодательству.

Статья 24. Уровень покрытия

(1) Уровень покрытия составляет 100 000 (сто тысяч) молдавских леев. С 1 января 2025 года уровень покрытия составит 200 000 (двести тысяч) молдавских леев.

(2) Уровень покрытия рассчитывается на каждого вкладчика в каждом учреждение-участнике, независимо от количества депозитов,

принадлежащих соответствующему вкладчику, размера и валюты этих депозитов.

(3) Депозиты в иностранной валюте гарантируются компенсацией их эквивалента в молдавских леях по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком на дату недоступности депозита.

(4) Следующие депозиты получают уровень покрытия, равный 200% от уровня покрытия на период до трех месяцев после зачисления суммы или с даты, когда соответствующие депозиты могут быть переведены на законных основаниях:

а) депозиты физических лиц, возникшие в результате сделок с недвижимостью, связанных с жилой недвижимостью;

б) суммы, депонированные в качестве расчетов или компенсации в результате развода, выхода на пенсию, увольнения, инвалидности, смерти и

с) депозиты физических лиц, возникшие в результате выплаты страховых возмещений или возмещения вреда, причиненного преступлением или незаконным осуждением.

(5) Если FGDSB устанавливает, что в результате оценки, проведенной в соответствии со статьей 38 необходима корректировка уровня покрытия, Административный совет представит Административный совет, посредством Министерства Финансов, представит Правительству предложения по его корректировке. Изменение уровня покрытия утверждается Парламентом органическим законом.

Статья 25. Целевой уровень

(1) Целевой уровень Фонда покрытия банковских депозитов составляет 4% от общего объема гарантированных депозитов, зарегистрированных в банковской системе.

(2) Административный совет будет пересматривать целевой уровень не реже одного раза в 3 года.

(3) При определении размера ординарных взносов в соответствии с положениями настоящего закона Административный совет учитывает влияние этих взносов на способность Фонда покрытия банковских депозитов достичь целевого уровня в течение 5 лет.

(4) В отступление от положений, установленных в статье 27, если резервы Фонда покрытия банковских депозитов превышают целевой уровень и равны или превышают этот уровень в течение двух лет подряд, Совет, после консультации с Национальным банком, может принять решение об уменьшении размера ординарных взносов, уплачиваемых учреждениями-участниками в Фонд покрытия банковских депозитов.

(5) Решение об уменьшении размера взносов в соответствии с настоящей статьей отменяется, если доступные финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов снижаются ниже целевого уровня.

Статья 26. Виды взносов в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) Банки уплачивают следующие взносы в Фонд покрытия банковских депозитов:

- а) ординарные взносы и
- б) специальные взносы.

(2) Все взносы уплачиваются на счет Фонда покрытия банковских депозитов, открытый в Национальном банке.

(3) Взносы в Фонд покрытия банковских депозитов уплачиваются в молдавских леях, а сумма уплаченных взносов включается в состав расходов учреждений-участников, которые вычитаются в целях налогообложения.

Статья 27. Ординарные взносы в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) Ординарные взносы уплачиваются ежеквартально в Фонд покрытия банковских депозитов. Административный совет устанавливает ставки ординарных взносов в виде процентной доли в соответствии с положениями настоящего закона, а также утвержденными им нормативными актами.

(2) Административный совет утверждает ставки ординарных взносов, подлежащих уплате в определенном календарном году, не позднее конца сентября предыдущего года и только после предварительной консультации с Национальным банком. FGDSB сообщает ставки годовых взносов всем учреждениям-участникам и Национальному банку. Если Административный совет не утверждает новые ставки ординарных взносов, продолжают применяться последние утвержденные ставки.

(3) Ставка ординарных взносов, применяемая к каждому отдельному учреждению-участнику, определяется в соответствии с его категорией риска. FGDSB устанавливает профиль риска каждого учреждения-участника в соответствии с методологией, утвержденной Административным советом.

(4) Профиль риска, установленный в соответствии с положениями части (3), хранится FGDSB в конфиденциальной форме, предоставляется только соответствующему банку и применяется для определения размера ординарного взноса этого банка.

(5) При установлении ставок ординарных взносов для каждой категории риска, Административный совет должен обеспечить наличие достаточной разницы между наивысшим и наименьшим классом риска для поощрения благоразумного поведения учреждений-участников.

(6) Размер ежеквартального ординарного взноса, подлежащий уплате учреждением-участником, рассчитывается путем применения одной четвертой годовой ставки ординарного взноса для профиля риска, применимого к соответствующему банку, к среднему арифметическому

суммы гарантированных депозитов, зарегистрированных в учреждении-участнике в последний день каждого месяца отчетного квартала.

(7) В целях определения ординарных взносов, депозиты в иностранной валюте конвертируются в молдавские леи по официальному курсу молдавского лея, публикуемому Национальным банком на последний день каждого месяца отчетного квартала.

(8) Для целей расчета ординарных взносов, квартал начинается в первый день января, апреля, июля и октября, а профиль риска, применяемый в каждом квартале, является последним, который FGDSB сообщил банку.

(9) Ординарные взносы уплачиваются ежеквартально, не позднее 15 рабочих дней после окончания квартала.

(10) Если учреждение-участник не уплачивает ординарные взносы в течение срока, указанного в части (9) настоящей статьи или уплачивает взнос в размере меньшем, чем причитающаяся сумма, FGDSB взыскивает в бесспорном порядке с его счета причитающиеся суммы и пеню за просроченные платежи в размере 1% от причитающейся суммы. Решение о взыскании утверждается Генеральным директором FGDSB и является исполнительным документом. Решение доводится до сведения банка в течение максимум 2 рабочих дней. Пеня за просроченный платеж перечисляется на счет Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 28. Специальные взносы в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) FGDSB может потребовать от учреждений-участников уплаты специального взноса в Фонд покрытия банковских депозитов, который не превысит эквивалента 0,5% от суммы гарантированных депозитов, зарегистрированных в реестрах учреждения-участника в последний день месяца, предшествующего дате введения специального взноса. FGDSB установит размер специальных взносов в виде процентной ставки, которая будет одинаковой для всех учреждений-участников.

(2) Специальные взносы не могут взиматься чаще, чем один раз в течение календарного года.

(3) FGDSB может ввести уплату специальных взносов после получения решения о принятии со стороны Национального банка, который принимает решение с учетом влияния специального взноса на стабильность финансовой системы и влияние на учреждения-участники.

(4) Если Национальный банк установит, что введение специального взноса для определенного учреждения-участника может поставить под угрозу его ликвидность и платежеспособность, Национальный банк может потребовать от FGDSB продление срока уплаты специального взноса для этого учреждения-участника максимум на шесть месяцев при условии, что:

а) опасность в отношении платежеспособности или ликвидности учреждения-участника исчезнет до истечения продленного срока, специальный взнос будет уплачен немедленно после такого прекращения; и

б) по истечении шестимесячного срока сохраняется опасность в отношении платежеспособности или ликвидности учреждения-участника, Национальный банк требует от FGDSB дополнительные отсрочки.

(5) Национальный банк рассматривает, утверждает и сообщает свое решение FGDSB, вынесенное в соответствии с частью (3), в течение максимум 5 рабочих дней с момента получения письма от FGDSB.

(6) FGDSB сообщает учреждениям-участникам о своем решении о введении специальных взносов не позднее следующего рабочего дня со дня утверждения, с указанием причин, повлекших за собой их введение, суммы, которую должно уплатить учреждение-участник, а также срока его уплаты не менее чем за 5 дней до даты, на которую должна быть произведена уплата специального взноса.

(7) Специальные взносы могут быть введены только в случае, если доступных финансовых ресурсов FGDSB недостаточно для компенсации гарантированных депозитов.

(8) Специальные взносы не могут взиматься и/или использоваться для финансирования операционной деятельности FGDSB.

(9) Сразу же после введения специального взноса FGDSB письменно уведомляет Министра Финансов об обстоятельствах и причинах, которые привели к введению специального взноса.

Статья 29. Порядок компенсации банковских депозитов

(1) В случае недоступности депозитов учреждения-участника, ликвидатор, в срок не более 3-х рабочих дней со дня их недоступности, предоставляет FGDSB список всех вкладчиков, депозиты которых гарантированы, а также размер гарантированного депозита каждого вкладчика, используя принцип консолидированной клиентской визуализации в соответствии с нормативными актами FGDSB.

(2) FGDSB, в течение 4-х рабочих дней с момента получения от ликвидатора информации, указанной в части (1), публикует уведомление о компенсации депозитов, посредством которого информирует вкладчиков о компенсации гарантированных депозитов, сроке, в течение которого она будет происходить, способе выплаты, местонахождение и наименование платежного агента, если применимо, а также все требования и формальности, необходимые для получения доступа к компенсации.

(3) Уведомление публикуется на веб-странице FGDSB и любым способом, который FGDSB сочтет необходимым для охвата как можно большего числа вкладчиков, в том числе через платформы социальных сетей, телевидение, радио и газеты.

(4) FGDSB, в качестве администратора Фонда покрытия банковских депозитов, начинает возмещение гарантированных депозитов в течение 7 рабочих дней со дня недоступности депозитов.

(5) FGDSB, в качестве администратора Фонда покрытия банковских депозитов, может компенсировать гарантированные депозиты путем:

а) выплаты суммы гарантированного депозита вкладчику или его уполномоченному представителю посредством платежного агента;

б) перевода суммы гарантированного депозита на счет вкладчика открытый в другом учреждении-участнике;

с) иных способов оплаты, утвержденных Административным советом.

(6) FGDSB может выбрать один или несколько банков в качестве платежного агента в процессе компенсации. Административный совет утвердит критерии выбора платежного агента.

(7) Если процесс компенсации осуществляет платежный агент, действующий от имени FGDSB, он будет осуществлять процесс компенсации, идентифицировать вкладчиков и собирать документы в соответствии с нормативными актами, утвержденными Административным советом.

(8) Ликвидатор сотрудничает с FGDSB в подготовке процесса компенсации и предоставляет FGDSB всю необходимую и запрошенную FGDSB информацию, которая включает:

а) список вкладчиков и гарантированных депозитов, используя принцип консолидированной клиентской визуализации и любые их обновления;

б) данные о правах требования и суммах, причитающихся владельцам совместных счетов, на основании депозитных договоров, заключенных с учреждением-участником;

с) сведения о суммах, причитающихся держателям депозитов, заложенных в качестве гарантии, направленных в качестве гарантии, подлежащих аресту или являющихся предметом судебного спора и заключенных в пользу третьих лиц, в соответствии с соответствующими депозитными договорами и любые другие документы, хранящиеся в учреждении-участнике, и

д) данные о филиальной сети ликвидируемого учреждения-участника, но не ограничивается этим.

(9) FGDSB не несет ответственности за любую задержку компенсации, вызванную оправдывающим препятствием.

(10) FGDSB обновляет свою веб-страницу с соответствующей информацией по процессу компенсации и по запросу предоставляет вкладчикам информацию об их требованиях по местонахождению FGDSB, либо в филиалах учреждения-участника, подлежащего ликвидации.

(11) Если вкладчик не включен в предоставленный ликвидатором список или имеет претензии в отношении включенной в список суммы гарантированного депозита, он вправе оспорить действия ликвидатора в соответствии с положениями статьи 38¹⁰ Закона № 550/1995 о ликвидации банков.

(12) Если по какой-либо причине FGDSB произвел выплаты в размере, превышающем требования или гарантированную сумму, причитающуюся вкладчику, он потребует от вкладчика возместить переплаченную сумму в Фонд страхования банковских депозитов и, если вкладчик не делает этого, FGDSB может взыскать эти суммы в судебном порядке.

(13) FGDSB периодически информирует ликвидатора и Национальный банк о процессе компенсации, в особенности о суммах, выплаченных вкладчикам.

(14) Административный совет утвердит и опубликует нормативные акты о порядке компенсации, которые регулируют как минимум следующее:

- а) критерии выбора и назначения платежного агента;
- б) критерии предоставления полномочий представителям на получение компенсации вместо вкладчиков и документы, которые должны быть представлены в FGDSB в связи с этим разрешением и
- с) документы, которые должны быть представлены вкладчиками для подтверждения их права на компенсацию.

Статья 30. Участие FGDSB в резолюционных действиях

(1) Если Национальный банк в качестве резолюционного органа принимает решение о передаче части или всех активов и обязательств банка, включая все гарантированные депозиты, другому банку, недавно созданному банку или бридж-банку во избежание недоступности депозитов, Национальный банк вправе потребовать от FGDSB:

- а) перечислить со счета Фонда покрытия банковских депозитов в пользу банка, приобретающего эти активы и принимающего на себя эти обязательства, финансовые активы, необходимые для покрытия разницы между стоимостью переданных активов и объемом гарантированных депозитов, принятых покупателем;
- б) предоставить гарантию в отношении всех или части активов, которые передаются покупателю с тем, чтобы в случае, если эти активы не будут капитализированы, Фонд покрытия банковских депозитов возместил ему понесенные убытки в пределах, установленных настоящей статьей.

(2) Использование финансовых средств из Фонда покрытия банковских депозитов для финансирования резолюционных действий, как описано в части (1), будет осуществляться при следующих условиях:

а) Национальный банк считает, что банк, приобретающий активы и принимающий на себя обязательства, обладает достаточными возможностями для их освоения и исполнения обязательств по гарантированным депозитам;

б) сумма, подлежащая перечислению со счета Фонда покрытия банковских депозитов, не превышает сумму передаваемых гарантированных депозитов и не превышает 50% доступных финансовых активов Фонда покрытия банковских депозитов;

с) оценка, проведенная Национальным банком после консультации с FGDSB, показывает, что для FGDSB этот метод является менее затратным, чем выплата гарантированных депозитов вкладчикам в соответствии со статьей 29.

(3) При расчете стоимости компенсации гарантированных депозитов учреждения-участника, как установлено в пункте с) части (2) настоящей статьи, Национальный банк и FGDSB будут учитывать сумму гарантированных депозитов, которая, как ожидается, будет возмещена в результате суброгации FGDSB в правах вкладчиков в соответствии с положениями статьи 35.

(4) Положения настоящей статьи также применяются, если осуществляется передача активов и обязательств, указанных в части (1), другому банку, уполномоченному Национальным банком в рамках процесса ликвидации банка.

Статья 31. Использование финансовых активов Фонда покрытия банковских депозитов

(1) Финансовые активы Фонда покрытия банковских депозитов могут быть использованы только для:

а) компенсации гарантированных депозитов в соответствии с положениями настоящего закона;

б) участия FGDSB в резолюционных действиях в порядке, предусмотренном статьей 30;

с) покрытия административных расходов, связанных с осуществлением деятельности, указанной в пунктах а) и б) выше и

д) покрытия операционных расходов FGDSB согласно бюджету, утвержденному Административным советом, в соответствии с положениями частей (4), (5) и (6) статьи 6.

(2) Финансовые активы Фонда покрытия банковских депозитов могут быть использованы для финансирования перевода активов и пассивов в рамках процедуры принудительной ликвидации банка при условии, что общие понесенные расходы не превысят чистого объема гарантированных депозитов в банке, подлежащем принудительной ликвидации.

(3) Любые расходы, понесенные FGDSB за счет своего бюджета в связи с процессом компенсации депозитов или финансирования

резолюционных действий, будут возмещены за счет финансовых средств Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 32. Общие принципы гарантирования банковских депозитов

(1) FGDSB несет ответственность за компенсацию вкладчикам за счет Фонда покрытия банковских депозитов в пределах действующего уровня покрытия, если приемлемые депозиты становятся недоступными.

(2) Сумма, причитающаяся вкладчику, рассчитывается путем суммирования всех его депозитов, включая причитающиеся и невыплаченные проценты на дату недоступности депозита.

(3) Вкладчики имеют право требовать непосредственно от учреждения-участника любую часть приемлемого депозита, которая превышает уровень покрытия и FGDSB не несет ответственности за эти суммы.

(4) Депозиты в учреждении-участнике гарантируются независимо от того, хранятся ли они в молдавских леях или в иностранной валюте. В целях расчета и выплаты, депозиты в иностранной валюте конвертируются в молдавские леи по официальному курсу, установленному на день недоступности депозита.

(5) В случае совместных счетов, при расчете суммы гарантированного депозита для каждого вкладчика учитывается часть остатка, приходящаяся на каждого вкладчика. Если иное не определено в депозитном договоре, предполагается, что каждый из владельцев с полными правами на совместный счет владеет равной долей остатка по этому счету.

(6) В случае слияния учреждений-участников, депозиты вкладчиков, державших депозиты в обоих учреждениях-участниках, гарантируются отдельно (двойное покрытие) в течение трех месяцев после завершения процесса слияния. Процесс слияния считается завершенным в день регистрации слияния в органе, осуществившем государственную регистрацию присоединяемого юридического лица, или который осуществит регистрацию нового юридического лица.

(7) Учреждения-участники, участвующие в слиянии в соответствии с частью (6), уведомят об этом вкладчиков не менее чем за 30 дней до завершения слияния. Срок уведомления может быть сокращен по соображениям коммерческой тайны или финансовой стабильности с разрешения Национального банка, выданного по запросу этих учреждений-участников.

(8) По завершении слияния учреждение-участник, созданное в результате слияния, уведомит своих вкладчиков о дате истечения периода двойного покрытия в соответствии с частью (7) настоящей статьи. Учреждение-участник, созданное в результате слияния, должно уведомить об этом FGDSB в течение 5 дней после завершения процесса слияния.

(9) Вкладчики, имеющие двойное покрытие, предусмотренное в части (6), имеют право в течение трехмесячного периода снять сумму вклада, превышающую уровень покрытия, включая начисленные проценты, или перевести соответствующие финансовые средства в другое учреждение-участник без каких-либо штрафных санкций.

(10) Срочные депозиты подлежат выплате в день, когда они становятся недоступными, если только в соответствии с резолюционным действием, примененным Национальным банком, деятельность по привлечению депозитов учреждением-участником не продолжает осуществляться другим учреждением-участником.

(11) Депозиты, служащие обеспечением обязательств вкладчика или третьего лица, либо выплата которых приостановлена в соответствии с законодательством, подлежат компенсации вкладчикам, если:

а) вкладчик или третье лицо освобождены от обязательства, гарантией которого являлся его депозит или

б) обстоятельства, повлекшие за собой приостановление выплаты депозита, прекратили свое действие, о чем FGDSB был уведомлен.

(12) В случае депозитов, размещенных в пользу третьего лица, право на компенсацию предписывается третьему лицу при условии, что это лицо было идентифицировано или может быть идентифицировано до даты недоступности депозита.

(13) Когда продукт, предлагаемый учреждением-участником своим клиентам, не может быть с уверенностью квалифицирован как приемлемый депозит, учреждение-участник может запросить FGDSB оценить продукт на основе его критериев и определить, считается ли он приемлемым депозитом в соответствии с положениями настоящего закона. До тех пор, пока FGDSB не подтвердит, что продукт квалифицируется как приемлемый депозит, учреждение-участник информирует своих клиентов о том, что депозит не покрывается Схемой гарантирования депозитов.

(14) В случае добровольной ликвидации учреждения-участника депозиты в этом учреждении-участнике гарантируются до того дня, когда все депозиты будут возмещены вкладчикам и банк выполнит все обязательства, возложенные на учреждение-участника настоящим законом и нормативными актами FGDSB, в том числе по уплате взносов в Фонд покрытия банковских депозитов.

(15) FGDSB не обязан компенсировать вкладчика, если в течение 24 месяцев до даты недоступности депозита не было операций по депозиту (неактивный счет) и сумма депозитов меньше, чем административные расходы, которые FGDSB понесет в связи с компенсацией. Методика расчета административных расходов утверждается Административным советом.

Статья 33. Отсрочка компенсации депозита

(1) FGDSB может отсрочить компенсацию определенных депозитов на более длительные сроки чем те, которые установлены в настоящем законе в случае, если:

а) нет ясности, имеет ли вкладчик право на получение компенсации или депозит является предметом судебного спора;

б) в отношении депозита или вкладчика применены ограничительные меры в соответствии с нормами национального или международного права, о чем FGDSB был проинформирован до осуществления компенсации;

с) депозит, подлежащий компенсации является гарантированным депозитом с уровнем покрытия, установленном в части (4) статьи 24.

(2) В порядке отступления от условий компенсации, установленных в настоящем законе, если вкладчику или другому лицу, имеющему право на компенсацию, было предъявлено обвинение в правонарушении, связанном с отмыванием денег, как это определено в применимом законодательстве, FGDSB может приостановить любые выплаты в связи с этой компенсацией до принятия окончательного решения суда.

Статья 34. Право на отказ в выплате компенсации

(1) FGDSB вправе отказать в выплате гарантированного депозита или потребовать возмещения выплаченной компенсации, если установит, что вкладчик предоставил ложные или недостоверные сведения, или документы.

(2) FGDSB вправе приостановить компенсацию депозита на срок, не превышающий 90 дней, если есть обоснованные сомнения в предоставлении ложных или недостоверных сведений, или документов.

Статья 35. Суброгация прав и приоритет требований при взыскании

(1) На дату недоступности депозита, FGDSB переходят права вкладчиков учреждения-участника на сумму равную сумме причитающейся компенсации из Фонда покрытия банковских депозитов независимо от даты, когда эти суммы были фактически выплачены вкладчикам.

(2) Суброгация прав вкладчиков, предусмотренная в части (1), не затрагивает требования вкладчика к учреждению-участнику в отношении сумм, которые не покрываются Фондом покрытия банковских депозитов.

(3) Требования FGDSB к учреждению-участнику в отношении финансовых средств, использованных из Фонда покрытия банковских депозитов для покрытия расходов, связанных с процессом компенсации, соответствуют тому же приоритету что и расходы, связанные с процессом ликвидации в соответствии с Законом № 550/1995 о ликвидации банков.

(4) FGDSB имеет право уведомить Национальный банк о любых действиях или бездействии ликвидатора учреждения-участника, если

действия, предложенные ликвидатором, противоречат законным интересам FGDSB или Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 36. Разрешение жалоб

(1) Каждый вкладчик имеет право обжаловать в FGDSB действия, предпринятые им в процессе компенсации депозитов, в порядке, установленном Административным кодексом. Срок разрешения обращения не может превышать 30 дней со дня подачи.

(2) В обоснование своего обращения вкладчик имеет право запросить информацию и документы в учреждении-участнике, в котором хранится депозит.

(3) В случае отрицательного решения Генерального директора FGDSB по обращению, вкладчик имеет право обжаловать данное решение в Административном совете.

(4) Решение Административного совета может быть обжаловано в компетентном суде.

(5) FGDSB разработает и утвердит внутренние положения о порядке разрешения обращений и обжалования решений компетентного органа в составе FGDSB в Административном совете.

Статья 37. Невостребованные депозиты

(1) Любые невостребованные депозиты остаются доступными для соответствующих вкладчиков и могут быть востребованы в FGDSB в любое время.

Статья 38. Оценка степени соответствия

(1) FGDSB непрерывно, но не реже одного раза в три года оценивает степень соответствия целевого уровня, а также уровня покрытия.

(2) FGDSB утверждает методiku проведения оценки степени соответствия после ее согласования с Национальным банком.

(3) По результатам оценки степени соответствия, Административный совет может скорректировать целевой уровень и, в зависимости от обстоятельств, может внести предложение по корректировке уровня покрытия в соответствии со статьей 24.

(4) FGDSB проведет первую оценку на основе методологии, утвержденной в соответствии с частью (2) не позднее 31 декабря четвертого календарного года после вступления в силу настоящего закона.

Статья 39. Доступ к информации

(1) FGDSB имеет право в любое время получить доступ к информации о гарантированных депозитах учреждений-участников в соответствии с нормативными актами, утвержденными Административным советом.

(2) Учреждения-участники обязаны правильно и своевременно вести учет вкладчиков и депозитов в соответствии с нормативными актами FGDSB и предоставлять к нему доступ FGDSB в течение указанного им срока.

(3) Учреждения-участники обязаны располагать информационными системами, которые в случае недоступности депозитов, позволяют FGDSB получить доступ к информации о гарантированных депозитах и кредитах вкладчиков в течение не более 2 рабочих дней с даты запроса.

(4) Национальный банк и FGDSB будут сотрудничать в целях обеспечения соблюдения положений настоящей статьи всеми лицензированными им учреждениями-участниками.

Статья 40. Денежные средства Фонда покрытия банковских депозитов

(1) Финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов могут формироваться за счет:

- а) взносов в соответствии с положениями части (1) статьи 26;
- б) доходов, полученных от инвестирования активов Фонда покрытия депозитов;
- в) сумм, полученных в качестве пожертвований;
- г) безвозвратных финансовых средств, предоставленных из государственного бюджета;
- е) доходов от ликвидации своих требований в результате суброгации прав вкладчиков; и
- ф) других финансовых средств, законно полученных Фондом покрытия депозитов.

(2) Финансовые средства из Фонда покрытия банковских депозитов могут быть использованы только для достижения его целей и исполнения его обязанностей, как это установлено в настоящем законе.

(3) На основании решения Административного совета, активы и дебиторская задолженность, относящиеся к будущим доходам Фонда покрытия банковских депозитов, могут быть заложены для обеспечения займов, полученных FGDSB в пользу Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 41. Перекрестное финансирование между управляемыми Фондами

(1) FGDSB не вправе использовать финансовые средства одного из управляемых Фондов для восполнения недостаточности финансовых средств другого управляемого Фонда, в том числе в виде займа.

Статья 42. Дополнительные источники финансирования в случае недостаточности финансовых средств

(1) Если финансовых средств Фонда покрытия банковских депозитов недостаточно для исполнения своих обязательств и из соображений финансовой стабильности или по другим причинам этот дефицит не может быть устранен путем введения специальных взносов, FGDSB может получить дополнительное финансирование для Фонда покрытия банковских депозитов из следующих источников:

- a) займы от местных или иностранных банков;
- b) займы от международных финансовых организаций;
- c) займы от Министерства финансов или Национального банка в соответствии с положениями законодательства.

Статья 43. Займы от банков и международных организаций

(1) FGDSB может получать займы в пользу Фонда покрытия банковских депозитов, который находится в ситуации, описанной в статье 42, от банков из Республики Молдова и из-за рубежа, а также от международных финансовых организаций, которые могут быть обеспечены активами или дебиторскими задолженностями, относящимися к его будущим доходам.

(2) FGDSB может заключать договоры экстренного финансирования с лицами, указанными в настоящей статье, для обеспечения восполнения недостаточности финансовых средств Фонда покрытия банковских депозитов в случае необходимости.

(3) Заключение договоров по займу утверждается Административным советом после консультации с Национальным банком.

(4) Договоры по займу, заключенные в соответствии с настоящей статьей, относятся к государственному долгу и не подлежат уведомлению как капитальные валютные операции в соответствии с Законом.

Статья 44. Займы из государственного бюджета или от Национального банка

(1) Если займы, указанные в статье 43, недостаточны для восстановления финансового положения Фонда покрытия банковских депозитов или если эти займы считаются нецелесообразными по причинам, связанным со временем или сложившимися рыночными условиями, FGDSB может получить заем от Министерства финансов или от Национального банка.

(2) В отступление от положений статьи 42, Национальный банк может предоставлять займы FGDSB на срок не более 3 месяцев при условии, что они полностью обеспечены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Республики Молдова, и/или другими активами Фонда покрытия банковских депозитов, принимаемые Национальным банком в качестве приемлемых для обеспечения активов.

(3) Сроки и условия предоставления Министерством финансов займов предварительно согласовываются между FGDSB, Министерством финансов и Национальным банком и утверждаются постановлением Правительства. После опубликования постановления Правительства, финансовые средства будут доступны FGDSB для вывода в течение 5 рабочих дней с даты подачи письменного запроса FGDSB в Министерство финансов. Министерство финансов и Национальный банк, в зависимости от случая, не вправе отказать в предоставлении займа, согласованного в соответствии с настоящей частью.

(4) Процентные ставки по займам из государственного бюджета или от Национального банка, предоставленным FGDSB в соответствии с настоящей статьей, не будут выше средневзвешенных номинальных процентных ставок по государственным ценным бумагам с аналогичным сроком погашения, выпущенным на последнем аукционе по размещению государственных ценных бумаг на внутреннем рынке.

(5) Административный совет предпримет все меры по сбору финансовых средств от учреждений-участников, в том числе путем увеличения ординарных взносов и введения специальных взносов, для погашения, полученного от Министерства финансов или от Национального банка займа.

(6) FGDSB, Национальный банк и Министерство финансов заключат соглашение о финансировании, которое будет регулировать максимальную сумму займа, предоставляемого Фонду покрытия банковских депозитов, и необходимые процедуры для оформления займов, предоставленных в соответствии с настоящей статьей.

Статья 45. Стресс-тестирование

(1) FGDSB проводит стресс-тесты своих информационных систем и возможностей финансирования Фонда покрытия банковских депозитов не реже одного раза в три года и чаще, если это необходимо, в соответствии с нормативными актами FGDSB и передовой практикой в области.

(2) FGDSB будет использовать конфиденциальную информацию, необходимую для проведения стресс-тестов своих информационных систем, исключительно для проведения соответствующих тестов и только в течение периода, необходимого для реализации этих стресс-тестов. При обработке конфиденциальной информации, FGDSB обеспечит анонимность и/или шифрование этой информации, чтобы не затрагивать интересы или фундаментальные права и свободы субъекта персональных данных.

(3) Учреждения-участники обязаны участвовать в стресс-тестах в соответствии с запросами и инструкциями FGDSB.

Глава IV ФОНД РЕЗОЛЮЦИИ

Статья 46. Управление Фондом резолюции

(1) Фонд резолюции управляется FGDSB отдельно от Фонда покрытия банковских депозитов и его финансовые средства используются в соответствии с положениями Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции, а также для покрытия операционных расходов FGDSB согласно утвержденному Административным советом бюджету в соответствии с положениями частей (4), (5) и (6) статьи 6.

(2) Фонд резолюции не является юридическим лицом.

(3) Любая претензия относительно использования Фонда резолюции, направляется Национальному банку в качестве резолюционного органа.

(4) Любая претензия, связанная с управлением Фонда резолюции, направляется в FGDSB в качестве управляющего Фондом банковской резолюции.

Глава V**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ
УПРАВЛЯЕМЫХ ФОНДОВ****Статья 47. Нецелевое использование фондов**

(1) Любое решение FGDSB по использованию финансовых ресурсов управляемого Фонда в целях, не разрешенных настоящим законом, является недействительным.

(2) Все убытки, причиненные любому управляемому Фонду или FGDSB решением, указанным в части (1) настоящей статьи, возмещаются виновными лицами, в том числе в результате предъявления регрессивного иска в их отношении, если действия этих лиц совершены умышленно или с грубой небрежностью, не затрагивая какие-либо уголовные санкции, которые могут наступить в связи с этими поступками.

Статья 48. Управление финансовыми активами управляемых Фондов

(1) Финансовые ресурсы каждого управляемого Фонда инвестируются в соответствии с инвестиционными политиками, утвержденными Административным советом для соответствующего управляемого Фонда.

(2) Ресурсы Фонда покрытия банковских депозитов могут быть инвестированы только в следующие инструменты (активы с низкой степенью риска) при условии, что они могут быть ликвидированы в течение максимум 7 рабочих дней:

а) денежные средства и их эквиваленты, текущие и депозитные счета, находящиеся в Национальном банке, выраженные в лях или в свободно конвертируемой иностранной валюте, а также депозиты в евро,

находящиеся в Европейском Центральном Банке и в центральных банках государств-членов Европейского Союза;

b) государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова;

c) ликвидные ценные бумаги, выпущенные другими правительствами, которые имеют один из двух самых высоких кредитных рейтингов, присвоенных следующими рейтинговыми агентствами: "S&P Global Ratings", Moody's Investors Service или Fitch Ratings ;

d) ликвидные ценные бумаги, выпущенные многосторонними организациями, международными финансовыми организациями, в том числе наднациональными организациями, обязательства которых получили один из двух наивысших рейтингов, присвоенных следующими рейтинговыми агентствами: "S&P Global Ratings", Moody's Investors Service или Fitch Ratings .

(3) Финансовые средства, инвестированные в инструменты, указанные в пунктах c) и d) части (2) не превысят совокупно 30% от общей суммы ресурсов Фонда покрытия банковских депозитов.

(4) FGDSB инвестирует финансовые средства Фонда резолюции в соответствии с положениями статьи 299 Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции.

(5) При разработке и принятии инвестиционных политик для каждого управляемого Фонда, FGDSB будет учитывать финансовый профиль и потребности в ликвидности каждого управляемого Фонда и предпримет необходимые действия для обеспечения ликвидности и безопасности финансовых средств. Получение инвестиционных доходов является второстепенной деятельностью.

(6) Инвестиционные политики будут регулировать процедуры, критерии и ограничения по концентрации и срокам погашения активов с низкой степенью риска, которые должны применяться в управлении финансовыми средствами каждого управляемого Фонда, включая ограничения по хранению финансовых средств в иностранной валюте, а также по инвестированию в активы, находящиеся за пределами Республики Молдова.

(7) FGDSB может заключать соглашения с банками и с компаниями по управлению активами, в стране и за рубежом, с целью делегировать инвестирование доступных финансовых средств управляемых Фондов от имени и за счет FGDSB в соответствии с положениями настоящего закона и с его инвестиционными политиками.

(8) FGDSB может иметь в Национальном банке счета в иностранной валюте для управляемых Фондов, с целью обеспечения немедленной конвертации в молдавские леи финансовых средств, полученных из-за границы или инвестированных FGDSB за пределами Республики Молдова.

(9) FGDSB свободно инвестирует доступные финансовые средства, относящиеся к утвержденному бюджету в соответствии с частями (4), (6) статьи 6, в активы с низкой степенью риска, предусмотренные в пунктах а) и б) части (2) настоящей статьи.

Глава VI ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. АУДИТ. ОТЧЕТЫ

Статья 49. Финансовая отчетность FGDSB. Годовой отчет

(1) Финансовый год FGDSB начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

(2) В конце каждого финансового года FGDSB составляет финансовую отчетность в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. Годовая финансовая отчетность подлежит аудиту в соответствии с Международными стандартами аудита, осуществленному независимой аудиторской организацией, выбранной Административным советом. Аудиторский отчет публикуется вместе с годовой финансовой отчетностью FGDSB.

(3) FGDSB представляет Парламенту в течение 4-х месяцев после окончания финансового года отчет о деятельности, который включает информацию по финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским заключением, а также информацию по каждому управляемому Фонду.

(4) Отчет о деятельности, годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение публикуются на сайте FGDSB и представляются для осведомления Министерству финансов и Национальному банку.

Статья 50. Внутренний аудит

(1) Внутренний аудит осуществляется подразделением, созданным в структуре FGDSB. Руководитель подразделения внутреннего аудита имеет сертификат профессиональной квалификации в области внутреннего аудита в государственном секторе, выданный Министерством финансов или квалификационный сертификат международного признания в области внутреннего аудита. Административный совет может принять решение о передаче на аутсорсинг полномочий подразделения внутреннего аудита на условиях, предусмотренных Законом № 229/2010 о государственном внутреннем финансовом контроле.

(2) Внутренний аудит несет ответственность и имеет следующие обязанности::

а) осуществлять деятельность в соответствии с нормативной базой и основополагающими принципами внутреннего аудита;

б) реализовывать программы по обеспечению и повышению качества деятельности внутреннего аудита;

с) устанавливать внутренние процедуры по осуществлению деятельности внутреннего аудита;

d) планировать и отчетываться о деятельности внутреннего аудита, в том числе о результатах аудиторской проверки, в порядке и форме, установленных Министерством финансов;

e) проводить оценку процессов FGDSB в том числе качества деятельности по управлению рисками, контролю и управления, используемых информационных систем, предлагая рекомендации по их совершенствованию и соответствию положениям нормативных актов и внутренних процедур;

f) информировать Генерального директора или, в зависимости от обстоятельств, компетентные юридические органы об обнаружении признаков возможного мошенничества и коррупции;

(3) Внутренний аудит подчиняется и подотчетен Генеральному директору, который утверждает цель и периодичность его деятельности.

Глава VII

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ В FGDSB

Статья 51. Конфликт интересов и сделки с аффилированными лицами

(1) Члены Административного совета, Генеральный директор и работники FGDSB должны действовать в интересах FGDSB и избегать конфликта интересов или появления конфликта интересов.

(2) Если какое-либо лицо из числа упомянутых в части (1) настоящей статьи имеет личную заинтересованность, которая может быть воспринята как имеющая влияние на решение, принятое по определенным сделкам или вопросам, это лицо должно сообщить об этом Генеральному директору или, в зависимости от обстоятельств, Совету и воздержаться от участия в принятии решения, связанного с соответствующими сделками или вопросами.

(3) При рассмотрении Административным советом вопросов, связанных с конфликтом интересов, член Совета, который имеет отношение к данному вопросу, заявляет о своей заинтересованности в начале рассмотрения вопроса, не участвует в обсуждениях, а также в принятии решения по этому вопросу.

(4) Административный совет утверждает необходимые процедуры для выявления, объявления и разрешения конфликта интересов.

(5) Разрешение конфликта интересов будет осуществляться в соответствии с Законом № 133/2016 о декларировании имущества и личных интересов.

Статья 52. Ответственность ответственных лиц

(1) За осуществление полномочий, предоставленных настоящим законом, члены Административного совета, бывшие члены Совета, Генеральный директор и лица, являющиеся или бывшие работниками FGDSB, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность только в случае совершения умышленно или с грубой небрежностью противоправного поступка.

(2) Возмещение ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), выполненными действиями или поступками либо невыполненными действиями или поступками при осуществлении функций, предоставленных законом FGDSB, может быть истребовано только от FGDSB.

(3) В случае возмещения FGDSB согласно части (2) ущерба, причиненного лицами, указанными в части (1), FGDSB пользуется правом регресса к этим лицам, только на основании окончательного судебного решения, которым устанавливается умышленное или недобросовестное выполнение или невыполнение этими лицами любого действия или поступка, связанного с осуществлением FGDSB своих установленных законом функций, причинившего ущерб третьим лицам и которым устанавливаются пределы имущественной ответственности этих лиц.

(4) FGDSB может заключать договоры страхования от рисков возмещения убытков по отношению к третьим лицам.

Статья 53. Конфиденциальность информации и защита персональных данных

(1) FGDSB обеспечивает конфиденциальность и защиту данных каждого вкладчика, а также каждого учреждения-участника управляемых Фондов и принимает все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности данных в соответствии с законодательством в области защиты персональных данных и связанных с деятельностью банков. Информация, полученная FGDSB, может быть использована исключительно для исполнения своих обязанностей, предусмотренных законодательством.

(2) Обработка персональных данных в соответствии с настоящим законом осуществляется в соответствии с положениями законодательства в области защиты персональных данных.

Статья 54. Предотвращение отмывания денег и мошеннических действий

(1) FGDSB сотрудничает с государственными органами Республики Молдова и обменивается информацией для принятия мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма в рамках Схемы гарантирования депозитов.

(2) Органы, упомянутые в части (1) и FGDSB информируют друг друга, если будет доказано, что депозит используется для операций, связанных с незаконной деятельностью, чтобы они могли действовать в соответствии с требованиями законодательства в сфере отмывания денег и финансирования терроризма и, в зависимости от обстоятельств, подписать протоколы о взаимном сотрудничестве.

(3) FGDSB сотрудничает с государственными органами Республики Молдова и обменивается информацией для принятия мер по выявлению, предотвращению и устранению мошеннических действий в области Схем гарантирования депозитов.

Статья 55. Меры в отношении ответственных лиц

(1) FGDSB имеет право требовать возмещения убытков и, в частности, право регресса к лицам, ответственным за увеличение риска в деятельности учреждения-участника, за его ликвидацию или за применение резолюционного действия.

(2) Национальный банк и FGDSB сотрудничают в целях выявления лиц, ответственных за увеличение рисков, предусмотренных настоящей статьей.

Статья 56. Меры пресечения

(1) FGDSB принимает превентивные меры и уведомляет Национальный банк о нарушениях настоящего закона или нормативных актов FGDSB, если учреждение-участник:

а) не уплачивает взносы в размере и в сроки, предусмотренные настоящим законом и применимыми нормативными актами;

б) рассчитывает взносы способом, не соответствующим формулам, предусмотренным настоящим законом или применимыми нормативными актами;

с) предоставляет FGDSB неверные данные и информацию;

д) препятствует доступу представителей FGDSB в свое помещение для проведения проверок;

е) не информирует вкладчиков и третьих лиц о деятельности Схемы гарантирования депозитов в соответствии с положениями настоящего закона и положениями нормативных актов FGDSB;

ф) неправильно и неполно регистрирует данные о депозитах, что препятствует правильному определению гарантированных депозитов или идентификации вкладчиков;

г) не выполняет свои обязательства и требования относительно владения соответствующей информационной системой в соответствии с положениями ст. 39 абз. (3);

h) не участвует в проведении стресс-тестов процесса компенсации депозитов, организованных FGDSB.

(2) Независимо от санкции, которая может быть наложена Национальным банком, в случае нарушения настоящего закона или нормативных актов FGDSB, он может принять следующие меры пресечения в отношении учреждения-участника:

а) предупредить учреждение-участника о несоблюдении обязательств, вытекающих из настоящего закона и связанных с ним нормативных актов, путем выдачи предписания;

б) обязать учреждение-участника немедленно прекратить действия, которые считаются нарушением настоящего закона и принять меры по исправлению положения;

в) предложить учреждению-участнику инструкции относительно надлежащего соблюдения настоящего закона и связанных с ним нормативных актов.

(3) Если после принятия этих превентивных мер учреждение-участник продолжает нарушать положения настоящего закона или связанных с ним нормативных актов, FGDSB уведомляет об этом Национальный банк.

(4) FGDSB утверждает нормативные акты, регулирующие порядок применения мер пресечения, в том числе порядок их оспаривания учреждениями-участниками.

Глава VIII

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 57. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 60 дней со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившими силу Закон № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе (Официальный монитор Республики Молдова, 2004 г., № 30-34 статья № 169).

(3) В течение 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона Правительство:

а) приведет свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом;

б) представит Парламенту совместно с FGDSB предложения по внесению изменений в законодательство в целях обеспечения его соответствия настоящему закону.

Статья 58. Переходные положения

(1) Со дня вступления в силу настоящего закона:

а) FGDSB создаст Фонд покрытия банковских депозитов в качестве независимого фонда финансовых ресурсов без образования юридического лица, управляемого FGDSB;

б) все активы, пассивы и забалансовые элементы, администрируемые Фондом гарантирования депозитов в банковской системе с целью гарантирования депозитов в банковской системе до вступления в силу настоящего закона, переводятся на счет Фонда покрытия банковских депозитов;

с) все активы, пассивы и забалансовые элементы, составляющие Фонд резолюции, сохраняются в Фонде резолюции, которым управляет FGDSB;

д) все активы, пассивы и забалансовые элементы, формирующие бюджет FGDSB для финансирования его деятельности переводятся на счет FGDSB, открытый в соответствии с частью (4) статьи 3 и будут использоваться для покрытия его операционных расходов;

е) размер ординарных взносов, уплачиваемых банками в соответствии со статьей 27, составит 0,30% в год от суммы гарантированных депозитов учреждений-участников, независимо от присвоенной ему категории риска, до тех пор, пока FGDSB не установит другой взнос в соответствии со статьей 27, а также его нормативными актами;

ф) срок полномочий членов ревизионной комиссии, полученный на основании Закона № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе истекает.

(2) Члены Административного совета Фонда гарантирования депозитов в банковской системе, назначенные в соответствии с положениями Закона № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе, будут выполнять функции членов Административного совета FGDSB до истечения срока их полномочий.

(3) Срок полномочий членов Административного совета, полученный на основании Закона № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе, будет считаться первым сроком полномочий, при проверке на соответствие условиям, предусмотренных частью (4) статьи 13.

(4) Парламент вместе с органами и организациями, перечисленными в статье 13, обеспечит назначение всех членов Административного совета FGDSB, срок полномочий которых является вакантным на дату вступления в силу настоящего закона.

(5) Учреждения-участники Фонда гарантирования депозитов в банковской системе, существовавшие на дату вступления в силу настоящего закона, автоматически становятся учреждениями-участниками Фонда покрытия банковских депозитов и FGDSB принимает все необходимые меры для оформления их статуса в качестве учреждений-участников в соответствии с положениями настоящего закона.

(6) Административный совет:

а) в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего закона утвердит положение, предусмотренное частью (5) статьи 16;

б) в течение 60 дней со дня вступления в силу настоящего закона утвердит временный бюджет FGDSB, который останется в силе до конца календарного года, в котором настоящий закон вступает в силу. В случае, если накопленных в FGDSB остаточных средств будет недостаточно для покрытия расходов согласно утвержденному временному бюджету, Административный совет осуществит действия, установленные частью (6) статьи 6;

с) в течение 90 дней со дня вступления в силу настоящего закона утвердит новую организационную структуру FGDSB и образцы форм отчетности, которые будут использоваться учреждениями-участниками, обязанными предоставлять информацию в FGDSB в соответствии с положениями настоящего закона;

д) в срок до 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона утвердит и опубликует нормативные акты, предусмотренные частью (14) статьи 29;

е) в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона пересмотрит и внесет изменения в нормативные акты, утвержденные FGDSB в условиях Закона № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской системе, с целью их приведения в соответствие с положениями настоящего закона;

г) в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона разработает и утвердит нормативные акты о расчете ординарных и специальных взносов, подлежащих уплате учреждениями-участниками, а также об определении недостаточной ликвидности/финансового дефицита управляемых Фондов, в том числе условия востребования займа от Национального банка в целях получения ликвидности;

h) в течение двух лет со дня вступления в силу настоящего закона разработает и утвердит методiku, предусмотренную частью (2) статьи 38;

і) в течение 36 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона утвердит после согласования с Национальным банком внутренние нормативные акты о порядке установления категорий риска для учреждений-участников в соответствии со статьей 27. До момента утверждения FGDSB нормативных актов о порядке установления профиля риска, Национальный банк будет предоставлять FGDSB категорию риска каждого банка. Национальный банк классифицирует банки по трем категориям риска (А, В и С), используя информацию, полученную в процессе надзора.

(7) До завершения пересмотра, описанного в пункте е) части (6) настоящей статьи, все нормативные акты, утвержденные FGDSB в условиях Закона № 575/2003 о гарантировании депозитов в банковской

системе, остаются в силе и будут применяться в той мере, в какой они не противоречат положениям настоящего закона, если они не утратят силу решением Административного совета.

(8) В течение 60 дней со дня вступления в силу настоящего закона:

а) Национальный банк откроет счета, предусмотренные частью (1) статьи 9, в молдавских лях. Счета в иностранной валюте будут открываться по прямому запросу FGDSB;

б) FGDSB и Национальный банк заключат соглашение о сотрудничестве, предусмотренный частью (5) статьи 8;

с) FGDSB и Министерство финансов заключат соглашение о сотрудничестве, предусмотренное статьей 10.

(9) В течение не более 90 дней со дня вступления в силу настоящего закона FGDSB, Национальный банк и Министерство финансов заключат соглашение о финансировании, предусмотренное частью (6) статьи 44.

(10) С момента вступления в силу настоящего закона и до 31 декабря 2024 года:

а) в отступление от положений части (1) статьи 29, если депозиты учреждения-участника становятся недоступными, в срок не более 5 рабочих дней с даты недоступности депозита, ликвидатор представляет в FGDSB список всех гарантированных депозитов и соответствующих вкладчиков, используя принцип консолидированной клиентской визуализации, в соответствии с нормативными актами FGDSB и

б) в отступление от положений части (4) статьи 29, FGDSB начнет компенсацию гарантированных депозитов со счета Фонда покрытия банковских депозитов в течение 10 рабочих дней с момента недоступности депозита.

(11) Настоящий закон не гарантирует возмещение депозитов, открытых в банках, которые на дату вступления в силу настоящего закона находятся в процессе ликвидации. Возмещение депозитов, открытых в банках, которые на дату вступления в силу закона находятся в процессе ликвидации, будет осуществляться в соответствии с правовыми нормами, действующими на дату недоступности депозитов.

Председатель Парламента