

Закон О Банке развития и инвестиций Молдовы

Статья 1. Правовой статус и местонахождение

(1) Банк развития и инвестиций Молдовы (далее - Банк) является юридическим лицом со статусом акционерного общества, капитал которого полностью принадлежит государству.

(2) Местонахождение Банка - муниципий Кишинэу. Банк не имеет отделений и филиалов.

(3) Наименование Банка на молдавском языке: "Banca pentru Dezvoltare și Investiții a Moldovei - S.A.", сокращенное - B. D. I. M.

(4) Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством. В случаях, когда положения нормативных актов противоречат настоящему закону, применяются предусмотренные им нормы.

Статья 2. Функции и операции

(1) Банк предоставляет кредиты в целях содействия более динамичному экономическому развитию Республики Молдова, в частности посредством инвестиций способствует поддержке сектора малых и средних предприятий, развитию инфраструктуры страны, расширению экспорта, приватизации государственных предприятий, реконструкции и обновлению жилья, улучшению состояния окружающей среды.

(2) Выполняя указанную в части (1) функцию, Банк после формирования уставного капитала в размере, предусмотренном частью (1) статьи 4, может оказывать платные консультационные услуги и на основании решения Наблюдательного совета предоставлять гарантии.

(3) Банк осуществляет и другую деятельность в стране и за рубежом, связанную с выполнением функций, предусмотренных частями (1) и (2): покупает и продает векселя, ценные бумаги, может брать на себя обязательства посредством векселей.

(4) Банк не вправе принимать вклады, обслуживать текущие счета и оперировать ценными бумагами от имени других лиц.

(5) Деятельность Банка не может быть ограничена инструкциями и распоряжениями органов публичной власти.

Статья 3. Устав Банка

Устав Банка разрабатывается его исполнительным комитетом совместно с Наблюдательным советом и утверждается Правительством.

Статья 4. Уставный капитал

(1) Уставный капитал Банка состоит из акций номинальной стоимостью 100 000 лей каждая и составляет 24 миллиона лей, полностью внесенных Республикой Молдова.

(2) Участие других акционеров в капитале Банка не допускается.

(3) Правительство в течение 1998 года должно установить сроки зачисления средств на счет Банка на основании специального решения.

(4) Банк начинает свою деятельность сразу после зачисления на его счет средств, составляющих не менее 50 процентов установленного уставного капитала, но не позднее трех месяцев со дня вступления в силу настоящего закона.

(5) Увеличение капитала Банка в соответствии с пунктом с) части (3) статьи 6 может быть неограниченным.

(6) Уменьшение капитала Банка может осуществляться в соответствии с пунктом с) части (3) статьи 6 в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Статья 5. Органы надзора и управления

(1) Надзор и управление Банком осуществляются Наблюдательным советом, исполнительным комитетом и ревизионной комиссией.

(2) Функции и компетенция органов надзора и управления Банком регламентируются настоящим законом и уставом Банка.

Статья 6. Наблюдательный совет

1) Наблюдательный совет состоит из девяти членов, которые назначаются Правительством, за исключением представителя, назначаемого Парламентом.

(2) В состав Наблюдательного совета входят:

министр финансов (председатель совета),

министр экономики и инфраструктуры (заместитель председателя совета),

депутат Парламента,

один из ведущих ученых в финансово-банковской области,

по одному представителю от:

Национального банка Молдовы,

Министерства сельского хозяйства, регионального развития и окружающей среды,

Счетной палаты,

ассоциаций коммерческих банков, сектора малых и средних предприятий.

(3) Наблюдательный совет:

a) представляет Правительству предложения о внесении изменений в устав Банка (совместно с исполнительным комитетом);

b) определяет основные принципы и стратегию деятельности Банка (совместно с исполнительным комитетом);

c) принимает решения об увеличении или уменьшении капитала Банка;

d) следит за деятельностью и способами управления активами Банка;

e) выдвигает кандидатуры, назначает и освобождает от должности членов исполнительного комитета и ревизионной комиссии;

f) определяет функции, утверждает оплату труда и результаты деятельности членов исполнительного комитета и ревизионной комиссии;

g) утверждает некоторые частные сделки или виды сделок;

h) принимает другие решения в случаях, предусмотренных настоящим законом и уставом Банка.

(4) Наблюдательный совет назначается на три года. Один раз в год треть его членов может быть заменена или переназначена в порядке, установленном уставом Банка.

(5) Члены Наблюдательного совета не могут быть работниками Банка и членами его исполнительного комитета.

(6) Наблюдательный совет принимает решения простым большинством голосов (каждый член совета имеет право на один голос). В случае равенства числа голосов голос председателя совета является решающим. Принятое решение правомочно, если за него проголосовали не менее половины членов

совета, при обязательном присутствии председателя совета или его заместителя. Устав Банка должен предусматривать принятие решений и посредством письменного голосования.

(7) Заседания Наблюдательного совета созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Статья 7. Исполнительный комитет

(1) Исполнительный комитет состоит из пяти членов, которые должны иметь высшее образование и опыт работы в банковской системе не менее пяти лет.

(2) Председатель исполнительного комитета назначается Правительством, утверждается Парламентом и должен иметь высшее финансово-банковское образование и опыт работы в качестве руководителя банка не менее пяти лет.

(3) Исполнительный комитет:

a) руководит деятельностью Банка;

b) управляет активами Банка;

c) представляет Банк во взаимоотношениях с третьими лицами. Заявления и действия исполнительного комитета считаются осуществленными от имени Банка, если они соответственно подписаны и выполнены не менее чем двумя членами комитета;

d) может поручать другим лицам управление некоторыми операциями и действиями Банка. В таких случаях указанные операции и действия должны производиться не менее чем двумя уполномоченными лицами, как это предусмотрено уставом Банка.

(4) Председатель и члены исполнительного комитета назначаются на пять лет. Возможно их переназначение.

(5) Деятельность исполнительного комитета не может ограничиваться распоряжениями Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом или уставом Банка.

(6) Оплата труда членов исполнительного комитета должна быть идентичной существующей в банковской системе. Размер оплаты устанавливается контрактами, которые заключаются между указанными лицами и Банком, представленным Наблюдательным советом.

Статья 8. Предпринимательская деятельность

(1) Банк предоставляет средне- и долгосрочные кредиты. В исключительных случаях на основании решения Наблюдательного совета могут выделяться и краткосрочные кредиты.

(2) Выделенные кредиты в соответствии с положением части (1) статьи 2 распределяются через финансовую систему. Порядок осуществления операций по кредитованию непосредственно Банком предусмотрен его уставом и внутренним положением.

(3) Предоставление кредитов и гарантий, а также другие совершаемые Банком операции обеспечиваются согласно нормам и критериям управления банковскими рисками.

(4) Обусловленные операциями Банка риски, связанные с обменным курсом, изменениями процентной ставки и сроками займов, должны быть минимальными.

(5) Осуществляя свои операции, Банк должен добиваться покрытия расходов, сохранения собственного капитала и получения соответствующей прибыли. За результаты этой деятельности отвечает исполнительный комитет Банка.

(6) За кредиты, предоставленные Банком на основании постановлений (решений) Правительства с процентной ставкой, которая ниже зафиксированной Банком, для сохранения реальной стоимости капитала Банка из бюджета выплачиваются компенсации.

Статья 9. Распределение дохода

Чистый годовой доход Банка определяется после вычета расходов, возможного обесценения кредитов, амортизационных отчислений, формирования фонда риска для покрытия непредусмотренных потерь, связанных с кредитной деятельностью, и вносится в резервный капитал Банка.

Статья 10. Заимствование средств

(1) Для формирования необходимых фондов Банк на основании решения исполнительного комитета и с согласия Наблюдательного совета может заключать под собственную ответственность заемные соглашения с местными, зарубежными и/или международными организациями, договариваться о средствах на внутреннем, внешних и/или международных финансовых рынках в соответствии с законодательством.

(2) Банк имеет право заимствовать средства у Национального банка Молдовы в размере своего капитала по процентной ставке, установленной на данный период.

Статья 11. Ответственность гаранта

Правительство несет ответственность по обязательствам Банка согласно законодательству.

Статья 12. Специальные положения

(1) Банк освобождается, от платежей за предоставляемые ему гарантии, а также от пошлин, взимаемых в судебных инстанциях, в случаях, когда Банк защищает свои интересы.

(2) Банк освобождается от выплат, предназначенных для создания обязательных резервов в Национальном банке Молдовы.

(3) При осуществлении своих операций Банк должен соблюдать следующие экономические стандарты:

а) капитал Банка не может составлять менее 8 процентов суммы предоставленных им кредитов и других активов;

б) размер инвестиций Банка в уставный капитал отдельного предприятия или группы предприятий, объединенных правом собственности, не должен превышать 25 процентов капитала этого предприятия или группы предприятий и 10 процентов суммы уставного и резервного капиталов Банка;

с) общая сумма инвестиций Банка не должна превышать 75 процентов суммы его уставного и резервного капиталов;

д) общая сумма кредитов, гарантий или других видов финансовой помощи, предоставляемой Банком отдельному предприятию или группе предприятий, объединенных правом собственности, не может превышать 20 процентов суммы уставного и резервного капиталов Банка;

е) размер инвестиций Банка в отдельный проект не может превышать 20 процентов суммы уставного и резервного капиталов Банка.

(4) Если стандарты, приведенные в части (3), не соблюдаются, Наблюдательный совет должен принять решение о сроках и средствах устранения этого нарушения.

(5) Экономические стандарты, установленные Национальным банком Молдовы, для Банка обязательны.

Статья 13. Бухгалтерский учет и отчетность

(1) Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять годовой финансовый отчет согласно законодательству. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

(2) Бухгалтерский учет должен вестись в соответствии с национальными, а также международными стандартами, которые действуют на территории Республики Молдова.

(3) Годовой финансовый отчет Банка контролируется и утверждается независимыми аудиторами, пользующимися высоким авторитетом в стране и за рубежом, которые приглашаются Наблюдательным советом.

(4) Исполнительный комитет представляет годовой финансовый отчет Наблюдательному совету, который принимает решение об утверждении или неутверждении отчета не позднее четырех месяцев после окончания финансового года.

(5) Банк представляет отчет о монетарной статистике Национальному банку Молдовы в соответствии с его требованиями.

Статья 14. Ликвидация

Банк может быть ликвидирован только в соответствии со специально принятым законом.

Статья 15. Заключительные положения

(1) Национальный банк Молдовы регистрирует Банк в своем реестре на основании настоящего закона и постановления Правительства о создании Банка после представления устава, списков официальных лиц, уполномоченных действовать от имени Банка, документа, который определяет компетенцию указанных лиц и содержит образцы их подписей, не позднее 15 дней после выполнения требования части (4) статьи 4.

(2) Национальный банк Молдовы не осуществляет надзор и не регламентирует деятельность Банка.

Статья 16. Вступление в силу настоящего закона

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования.

(2) Правительству в месячный срок представить Парламенту предложения по внесению в Налоговый кодекс изменений, вытекающих из настоящего закона.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021