

Закон О Национальном банке Молдовы

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус Национального банка Молдовы

(1) Национальный банк Молдовы (равнозначное наименование - Национальный банк) является центральным банком Республики Молдова.

(2) Национальный банк является самостоятельным публичным юридическим лицом и несет ответственность перед Парламентом.

(3) Национальный банк не подлежит внесению в Государственный регистр предприятий и Государственный регистр организаций.

(4) Национальный банк может по своему усмотрению открывать отделения и представительства в стране и за ее пределами.

Статья 2. Используемые понятия

В настоящем законе используются следующие понятия:

Грубый проступок – противоправное действие или бездействие, совершенное при исполнении профессиональных обязанностей, которое является достаточно серьезным, чтобы оправдать освобождение ответственного лица от должности.

Администратор инфраструктуры финансового рынка – юридическое лицо, устанавливающее правила функционирования инфраструктуры финансового рынка и несущее ответственность за эксплуатацию инфраструктуры.

Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях – обеспечение ликвидности Национальным банком из собственных денежных средств платежеспособному и жизнеспособному банку, сталкивающемуся с временными проблемами с ликвидностью, или любая другая форма помощи в чрезвычайных ситуациях, которая может привести к увеличению объема денежных средств Национального банка, без того, чтобы такая операция была частью денежной политики.

Платежный механизм – набор операционных функций, которые поддерживают потребителей платежных услуг в использовании электронных платежных инструментов и включают: инициирование переводов средств и хранение или запись учетных данных или информации о держателе инструмента электронного платежа. Для целей настоящего закона электронные кошельки включены в категорию платежных механизмов.

Орган управления – юридическое лицо, устанавливающее правила функционирования платежной схемы или механизма.

Банк – банк, как он определен в статье 3 Закона о деятельности банков № 202/2017.

Требование – требование к активам или любым другим ценностям, предъявляемое одним лицом другому, требование платежа в погашение задолженности или иных форм погашения обязательств.

Долговое обязательство – любой неготируемый долговой или равнозначный ему инструмент, а также любой другой неготируемый инструмент, который дает право получить другое неготируемое долговое обязательство посредством подписки или обмена. Неготируемые долговые обязательства могут существовать в виде сертификата или записи в бухгалтерском регистре.

Эмитент платежных инструментов – поставщик платежных услуг, выпускающий и предоставляющий в распоряжение держателя инструмент электронного платежа на основании договора, заключенного с держателем.

Инфраструктура финансового рынка – многосторонняя система между участниками и ее администратором, действующая в рамках общих правил, формальных и стандартизованных, используемая в целях расчетов, клиринга (компенсации) или регистрации платежей, ценных бумаг, деривативных финансовых инструментов или других финансовых операций.

Мониторинг – в смысле главы VI1 представляет собой функцию Национального банка, целью которой является содействие безопасному и эффективному функционированию инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов, а также предотвращение системного риска.

Денежные обязательства – совокупность обязательств, отраженных в балансе Национального банка, за исключением обязательств перед Правительством и Международным валютным фондом.

Распоряжение – обязательная норма, изданная Национальным банком в целях исполнения настоящего закона, в отношении одного или нескольких банков, составляющих менее одной категории банков.

Платежная схема – набор формальных, стандартизованных и общих правил, позволяющих осуществлять перевод средств с помощью электронного платежного инструмента. Для целей настоящего закона в категорию платежных схем включены платежные схемы с использованием банковской карты, схемы денежных переводов и платежные схемы посредством платежных

инструментов.

Базисная ставка – процентная ставка денежной политики, устанавливаемая Исполнительным комитетом и периодически публикуемая Национальным банком.

Рекомендация – предписание Национального банка, не имеющее обязательной силы.

Регламент – обязательная норма, изданная Национальным банком в целях исполнения настоящего закона, в отношении одной или нескольких категорий банков и других юридических и физических лиц.

Статья 3. Компетенция Национального банка

В компетенцию Национального банка входит:

- a) заключение договоров и выпуск обязательств;
- b) приобретение и распоряжение движимым и недвижимым имуществом в целях осуществления своих функций и обеспечения своей деятельности;
- c) обращение с иском в суд и участие в процессе в качестве субъекта.

Статья 4. Основная задача

(1) Основной задачей Национального банка являются обеспечение и поддержание стабильности цен.

(2) Без ущерба для своей основной задачи Национальный банк преследует цель обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы и содействует общей экономической политике государства.

Статья 5. Основные функции

(1) Национальный банк осуществляет следующие основные функции:

- a) определяет и осуществляет денежную и валютную политику государства;
- b) действует как банкир и агент государства;
- c) проводит экономический и денежный анализ и на его основе вносит Правительству свои предложения, доводит результаты анализа до сведения общественности;
- d) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе за

деятельностью банков-юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств;

e) предоставляет кредиты банкам, в том числе помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

f) учреждает, регулирует, лицензирует, выдает разрешения, администрирует, мониторирует инфраструктуры финансового рынка, платежные схемы, механизмы и инструменты в целях содействия безопасному и эффективному функционированию, а также для предотвращения системного риска;

g) выступает как единственный эмиссионный орган национальной валюты;

h) устанавливает режим обменного курса национальной валюты;

i) хранит валютные резервы государства и управляет ими;

j) от имени Республики Молдова принимает на себя обязательства, выполняет операции, вытекающие из участия Республики Молдова в деятельности международных публичных организаций, в банковской, кредитной и денежной сферах в соответствии с условиями международных договоров;

k) составляет платежный баланс, международную инвестиционную позицию и разрабатывает статистику внешнего долга Республики Молдова;

l) осуществляет валютное регулирование на территории Республики Молдова;

m) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор деятельности по предоставлению платежных услуг и деятельности по выпуску электронных денег;

o) действует в качестве органа банковской резолюции в соответствии с Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции;

p) лицензирует/выдает разрешения/заклучения для государственной регистрации, осуществляет регулирование и надзор деятельности страховщиков, перестраховщиков и страховых и/или перестраховочных посредников, Национального бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, ссудо-сберегательных ассоциаций, бюро кредитных историй и небанковских кредитных организаций.

(2) Национальный банк имеет право обрабатывать персональные данные, полученные при осуществлении функций, предусмотренных настоящим законом, без согласия на то субъектов персональных данных.

(3) Субъект персональных данных не имеет права возражать против обработки персональных данных, если таковая относится к функциям Национального банка, предусмотренным настоящим законом.

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

(5) В целях обеспечения стабильности финансовой системы в ситуациях системного финансового кризиса или опасности его появления, определенных учрежденным национальным органом по управлению системными финансовыми кризисами, Национальный банк может принять решение о принятии мер по финансовой стабилизации, которые могут потребовать приостановления или/и ограничения любых платежных обязательств или обязательств по поставкам, вытекающих из любого договора, стороной которого является субъект, находящийся под надзором Национального банка, или любой деятельности/операций этого субъекта, начиная со дня опубликования решения на официальном сайте Национального банка, на период до 6 месяцев. Решение о применении мер по финансовой стабилизации принимается Национальным банком по согласованию с Правительством. Меры по финансовой стабилизации могут быть применены ко всем или отдельным категориям лиц, а также ко всем или отдельным видам деятельности/финансовым операциям в иностранной валюте и/или в национальной валюте. Условия и порядок применения мер по финансовой стабилизации устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(6) При осуществлении Национальным банком предусмотренных настоящим законом функций не применяются положения Закона об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности №235/2006, Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения №160/2011, Закона о внедрении единого окна в осуществлении предпринимательской деятельности №161/2011 и Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности № 131/2012.

Статья 6. Взаимодействие с государственными органами

(1) Национальный банк взаимодействует с Правительством в реализации своих задач и в соответствии с настоящим законом предпринимает необходимые меры для осуществления такого взаимодействия.

(2) Национальный банк по запросам экономических и финансовых органов Правительства предоставляет им информацию по денежным и финансовым вопросам. Указанные органы в свою очередь по запросам Национального банка предоставляют ему информацию по макроэкономическим, денежным или

финансовым вопросам.

(3) Любой проект нормативного акта органа публичной власти, касающийся областей, относящихся к функциям Национального банка, принимается после получения заключения по нему Национального банка. Заключение должно быть представлено в течение не более 30 дней со дня его истребования.

(4) Национальный банк и члены его руководящих органов независимы в осуществлении своих функций, установленных настоящим законом, и не могут обращаться за указаниями и получать таковые от органов публичной власти или какого-либо иного органа. Органы публичной власти или какие-либо иные органы не будут пытаться оказывать влияние на членов руководящих органов Национального банка в осуществлении ими своих функций.

(5) Без ущерба для положений части (4) статьи 11 и статьи 11-1, ни один орган публичной власти или любое третье лицо не может утверждать, приостанавливать, отменять, подвергать цензуре, задерживать или обуславливать вступление в силу актов Национального банка, высказывать мнения ex-ante об актах Национального банка или любым иным образом влиять на издание Национальным банком окончательного акта.

Статья 7. Международное сотрудничество

(1) Национальный банк представляет Республику Молдова на межправительственных совещаниях, в советах и организациях по вопросам денежной политики, лицензирования банковской деятельности, по вопросам банковского контроля и другим, относящимся к его компетенции.

(1-1) Национальный банк вправе заключать соглашения о сотрудничестве и обмене информацией с органами, наделенными полномочиями по регулированию и надзору за финансово-банковским сектором других государств. Обмен информацией должен соответствовать исключительно цели выполнения задач, возложенных на соответствующие органы, а на сведения, предоставляемые Национальным банком, должны распространяться требования по сохранению профессиональной тайны, аналогичные предусмотренным статьей 36 и главой 3 раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017.

(2) Национальный банк может предоставлять банковские услуги иностранным правительственным, финансовым и банковским учреждениям, а также международным публичным организациям, в которых участвует Национальный банк или Республика Молдова.

(3) Национальный банк может участвовать в международных организациях, имеющих целью достижение финансовой и экономической стабильности путем

международного сотрудничества.

(4) В пределах своих полномочий Национальный банк в качестве представителя Республики Молдова может принимать на себя обязательства и выполнять операции, связанные с участием Республики Молдова в международных организациях.

Статья 8. Отношения с общественностью, Правительством и Парламентом

(1) Национальный банк периодически доводит до сведения общественности результаты макроэкономического анализа, анализа развития финансового рынка и статистическую информацию, в том числе относительно денежной массы, предоставления кредитов, платежного баланса и положения на валютном рынке.

(2) Национальный банк взаимодействует с Правительством по финансовым и бюджетным вопросам:

а) президент Национального банка:

- может присутствовать и выступать на заседаниях Правительства с протоколированием его выступления;

- может представлять в письменном виде свое мнение по обсуждаемым вопросам по результатам заседания;

б) министры, ответственные за экономические и финансовые вопросы, могут присутствовать на заседаниях Надзорного совета и Исполнительного комитета, без права голоса.

(3) Президент Национального банка, или члены Надзорного совета, или члены Исполнительного комитета должны представлять Парламенту или его постоянным комиссиям разъяснения по вопросам политики, проводимой Национальным банком, и давать по запросам Парламента заключения на проекты законов.

Статья 9. Местонахождение

Местонахождением Национального банка является муниципий Кишинэу.

Статья 10. Счета

(1) Национальный банк может открывать счета в своих регистрах только от имени государства и государственных органов, лицензированных банков и отделений банков других государств, получивших лицензии Национального

банка, в процессе ликвидации, Фонда гарантирования депозитов в банковской системе, юридического лица, осуществляющего деятельность центрального депозитария ценных бумаг как основную деятельность, платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг с целью предоставления платежных услуг, центральных банков иностранных государств и международных финансовых публичных организаций.

Национальный банк не открывает счета органам местного публичного управления, предприятиям, в том числе государственным, за исключением предусмотренных законом с целью предоставления платежных услуг.

(2) Не допускается наложение ареста, приостановление операций или применение иных мер обеспечения в отношении денежных средств, находящихся на счетах банков, открытых в Национальном банке.

Статья 11. Акты Национального банка

(1) Для осуществления своих функций Национальный банк имеет право издавать постановления, регламенты, инструкции и распоряжения.

(2) Нормативные акты Национального банка, имеющие обязательную силу для банков и других юридических и физических лиц, публикуются в «Официальном мониторе Республики Молдова» и вступают в силу либо со дня их опубликования, либо с иной даты, предусмотренной в тексте соответствующего акта, при условии доведения его до сведения общественности.

(2-1) Нормативные акты Национального банка могут быть оспорены только лицом, в отношении которого принят индивидуальный акт или в отношении которого отказано в принятии индивидуального акта на основании оспариваемого нормативного акта. Нормативный акт, на основании которого принят индивидуальный акт или отказано в принятии индивидуального акта, может быть оспорен только одновременно с оспариванием индивидуального акта.

(3) Постановления о процентных ставках по инструментам денежной политики, распоряжения и другие акты Национального банка, не носящие нормативного характера, вступают в силу со дня принятия, если соответствующими актами не предусмотрена иная дата.

(3-1) Уведомление об индивидуальных актах, изданных Национальным банком, осуществляется в соответствии со статьей 112.

(3-2) Нормативные акты, изданные Национальным банком, не подлежат юридической экспертизе Министерства юстиции. После утверждения Национальный банк представляет свои нормативные акты Министерству

юстиции для регистрации в Государственном регистре юридических актов. Срок регистрации не превышает трех рабочих дней.

(3-3) Нормативные акты, изданные Национальным банком, подпадают под действие положений Закона о прозрачности процесса принятия решений № 239-XVI от 13 ноября 2008 года. В процессе консультаций с заинтересованными сторонами относительно разработки своих нормативных актов Национальный банк запрашивает от Министерства юстиции мнение консультативного характера.

(4) Акты Национального банка подлежат проверке законности в административных судах в соответствии с процедурой, установленной Административным кодексом, в части, в которой это не противоречит настоящему закону. Положения других законов могут применяться в случаях оспаривания актов Национального банка лишь в той мере, в какой они не противоречат нормам, установленным настоящим законом.

(5) Акты Национального банка не подлежат проверке целесообразности.

(51) Акты Национального банка могут быть оспорены в Исполнительном комитете Национального банка путем подачи предварительного заявления в течение 30 дней со дня сообщения акта. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

(5-2) Предварительные заявления об оспаривании актов Национального банка адресуются исключительно Исполнительному комитету Национального банка и рассматриваются только им.

(5-3) Исполнительный комитет Национального банка рассматривает предварительные заявления в отношении актов Национального банка в течение 30 дней после их подачи.

(5-4) Восстановление срока подачи предварительного заявления в Национальный банк и срока подачи административного иска в отношении актов Национального банка или неудовлетворения им в установленный законом срок заявления может быть запрошено в течение трех месяцев с момента истечения пропущенного срока. По истечении трехмесячного срока, предусмотренного настоящей частью, пропущенный срок не может быть восстановлен.

(6) Иски в административный суд в отношении актов Национального банка или неудовлетворения им в установленный законом срок заявления предъявляются в Апелляционный суд Кишинэу при условии обязательного соблюдения предварительной процедуры, предусмотренной частями (51)–(53). Оспаривание или судебный иск не приостанавливает исполнение актов, изданных

Национальным банком, если законом не предусмотрено иное.

(7) Акты Национального банка, относящиеся к области денежной и валютной политики, включая защитные меры, могут быть оспорены только в том, что касается процедуры принятия.

(8) – *утратила силу.*

(9) Иски об оспаривании актов Национального банка, относящихся к области денежной и валютной политики, включая защитные меры, актов Национального банка о специальном управлении банком и об отзыве лицензии банка, актов Национального банка, принятых в процессе оценки и надзора за качеством акционеров субъектов, находящихся под надзором Национального банка, мер, применяемых Национальным банком или специальным управляющим в процессе специального управления банком, а также мер, наложенных Национальным банком в процессе ликвидации банка, рассматриваются в трехмесячный срок со дня их подачи.

(10) В административных исках в отношении административных актов Национального банка Молдовы судебная инстанция в качестве основы для своей собственной оценки использует комплексные качественные и количественные оценки фактических ситуаций, произведенные Национальным банком, кроме случаев, когда судебная инстанция констатирует явную ошибку, которая может привести к решению, диаметрально противоположному решению, предусмотренному в оспариваемом акте.

(11) При установлении наличия явной ошибки согласно части (10), судебная инстанция анализирует, если доказательства, на которые ссылается Национальный банк, являются материально точными, надежными и последовательными с точки зрения аспектов существенной важности, если содержат всю информацию, имеющую существенное значение, которую следует принимать во внимание при оценке сложной ситуации, и если таковые могут подтвердить выводы, сделанные на их основе.

Статья 11-1. Приостановление исполнения актов Национального банка в административном суде

(1) До окончательного разрешения дела в административном суде не может быть приостановлено исполнение актов Национального банка, касающихся области денежной и валютной политики, в том числе защитных мер или мер по финансовой стабилизации, актов Национального банка о применении инструментов резолюции, об установлении процедуры оздоровления,

исправления, специального и/или временного управления субъектами, находящимися под надзором Национального банка, о приостановлении или отзыве лицензии, разрешения, заключения, утверждения или подтверждения, выданных субъектам, находящимся под надзором Национального банка, о приостановлении деятельности или исключении из регистра субъектов, находящихся под надзором Национального банка, об инициировании процедуры принудительной ликвидации банков либо страховых или перестраховочных обществ, актов Национального банка, принятых в процессе оценки и надзора за качеством акционеров/участников и лиц, занимающих руководящие должности в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, а также актов и мер, выполненных Национальным банком, специальным управляющим или ликвидатором в ходе банковской резолюции, резолюции страхового или перестраховочного общества либо в ходе принудительной ликвидации банка, страховочного или перестраховочного общества.

(2) Требование о приостановлении исполнения актов Национального банка может быть заявлено в административном суде только после оспаривания данных актов в Исполнительном комитете Национального банка, в течение 30 дней со дня принятия постановления Исполнительного комитета по предварительному заявлению в отношении этих актов или после истечения срока, предусмотренного для рассмотрения предварительного заявления. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

(3) Приостановление исполнения актов Национального банка может налагаться судебной инстанцией только по заявлению истца, поданному одновременно с предъявлением иска, и лишь при наличии в совокупности следующих условий:

а) мотивы, на которые ссылается истец в обоснование своего иска, относятся к делу и являются вескими, и наличествует случай незаконности *prima facie* оспариваемого акта;

б) истец приводит основанные на фактах доводы в пользу того, что обстоятельства спора требуют срочного приостановления исполнения обжалуемого административного акта во избежание причинения существенного и непоправимого ущерба интересам истца;

с) ущерб, который может быть причинен истцу, превышает общественный интерес, являющийся целью принятия обжалуемого административного акта.

(4) Бремя доказывания совокупного наличия условий, указанных в части (3), лежит на истце. Пока не будет доказано обратное, презюмируется наличие общественного интереса в неотложном и непрерывном исполнении актов Национального банка.

(4-1) В ходе рассмотрения заявлений о приостановлении исполнения актов Национального банка судебная инстанция вызывает в суд стороны процесса с указанием даты и времени проведения судебного заседания и приложением копии заявления о приостановлении исполнения актов Национального банка, а также запрашивает от Национального банка представления отзыва на заявление о приостановлении.

(4-2) В течение трех рабочих дней со дня получения копии заявления о приостановлении исполнения актов Национального банка Национальный банк представляет отзыв на данное заявление.

(4-3) Судебная инстанция обязана рассмотреть заявление о приостановлении исполнения актов Национального банка в срок не более пяти дней с момента представления Национальным банком отзыва на него или со дня, когда отзыв должен был быть представлен.

(5) Судебная инстанция вправе приостановить исполнение актов Национального банка только в случае совокупного наличия условий, указанных в части (3). Судебная инстанция выносит мотивированное определение о приостановлении или об отказе в приостановлении исполнения актов Национального банка.

(6) Решение административного суда о признании частично или полностью незаконным нормативного акта Национального банка немедленно направляется Национальному банку и безотлагательно обнародуется на официальной веб-странице Национального банка.

(7) Судебное определение о приостановлении или об отказе в приостановлении исполнения актов Национального банка может быть обжаловано в кассационном порядке в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом. В отступление от положений части (3) статьи 426 Гражданского процессуального кодекса кассационная жалоба на определение рассматривается в сжатый срок, не превышающий 10 дней со дня подачи жалобы.

Глава II. ДЕНЕЖНАЯ И ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 14. Инструменты денежной политики

Для осуществления обязанностей, касающихся денежной и валютной политики, Национальный банк принимает различные меры, в том числе описанные в настоящей главе.

Статья 15. Операции на открытом рынке

Национальный банк может осуществлять на финансовых рынках операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, Национальным банком или с любыми другими долговыми обязательствами путем их купли, хранения и продажи („спот” и „форвард”). Операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, могут осуществляться Национальным банком только на вторичном рынке.

Статья 16. Валютные и другие операции

Национальный банк имеет право:

- a) покупать, продавать и неготирировать золотые монеты, золотые слитки и другие драгоценные металлы;
- b) покупать, продавать и неготирировать иностранную валюту, используя активы, указанные в части (1) статьи 53;
- c) покупать и продавать казначейские обязательства и другие ценные бумаги, выпущенные или гарантированные правительствами иностранных государств и международными финансовыми публичными организациями;
- d) устанавливать курс, по которому он покупает, продает и осуществляет операции, указанные в пунктах a)–c).

Статья 17. Обязательные резервы, устанавливаемые банком

(1) Национальный банк устанавливает банком требование поддержания обязательных резервов в отношении депозитов и других определенных с этой целью подобных пассивов. Эти резервы поддерживаются путем удержания наличности в кассах или на корреспондентских счетах банков либо на специальных счетах банков в Национальном банке. Не допускается наложение ареста, приостановление операций, применение иных мер обеспечения, а также мер по принудительному исполнению в отношении денежных средств, находящихся на специальных счетах обязательных резервов.

(2) Национальный банк устанавливает одинаковые нормы обязательных резервов на однородные пассивы и порядок их исчисления. Требования поддержания обязательных резервов и их увеличения вступают в силу в срок не менее 10 дней после уведомления банков.

(3) Национальный банк может оплачивать обязательные резервы банков. Принципы и порядок оплаты обязательных резервов устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) При несоблюдении банками установленных требований об обязательных резервах Национальный банк налагает на них штраф в размере дневной базисной ставки на дату недостачи плюс 0,2 процента, умноженной на сумму недостачи за весь период нарушения. Штраф взыскивается в государственный бюджет путем списания со счета банка в Национальном банке в бесспорном порядке.

Статья 18. Предоставление кредитов банкам

(1) Национальный банк может предоставлять кредиты банкам на условиях, периодически устанавливаемых Национальным банком и гарантированных:

- а) ценными бумагами, выпущенными Правительством;
- б) ценными бумагами, выпущенными Национальным банком;
- в) депозитами и другими счетами в Национальном банке или другом банке, акцептованном Национальным банком, представляющими собой любые активы, которые Национальный банк может купить, продать и неготирировать;
- г) другими приемлемыми финансовыми активами, устанавливаемыми Национальным банком.

(2) Кредиты, указанные в части (1), могут предоставляться в виде аванса, займа, купли, продажи финансовых инструментов на конкурсной или бесконкурсной основе.

(3) Положения Административного кодекса неприменимы к процедуре разработки, утверждения, применения и отзыва или отмены актов Национального банка, изданных во исполнение части (2).

(4) Национальный банк устанавливает и периодически доводит до сведения общественности:

- а) минимальную процентную ставку, по которой он предоставляет кредиты банкам;
- б) объективные критерии, в соответствии с которыми банки допускаются к конкурсу для получения кредитов.

(5) Национальный банк может устанавливать дифференцированные процентные ставки, лимиты по различным категориям этих сделок и сроки погашения.

Статья 18-1. Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

(1) В целях обеспечения стабильности финансовой системы Национальный банк может по своему полному усмотрению и на установленных им условиях предоставлять платежеспособным и жизнеспособным банкам, сталкивающимся с временными проблемами с ликвидностью, помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, обеспеченную активами, указанными в части (1) статьи 18.

(2) Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях предоставляется на срок до трех месяцев с возможностью его продления в исключительных случаях до одного года со дня предоставления на установленных Исполнительным комитетом Национального банка условиях.

(3) Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях предоставляется по процентной ставке, превышающей применяемую Национальным банком к своим кредитным операциям, в том числе к постоянному льготному кредитованию.

(4) Положения Административного кодекса неприменимы к процедуре разработки, утверждения, применения и отзыва или отмены актов Национального банка, изданных во исполнение частей (1)–(3).

Статья 18-2. Предоставление займов Фонду гарантирования депозитов в банковской системе

Национальный банк Молдовы может предоставить Фонду гарантирования депозитов в банковской системе займы в соответствии с частями (1), (2) и (4) статьи 16 Закона о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 и на условиях, установленных Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы.

Глава III. ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 19. Капитал

(1) Капитал Национального банка включает уставный капитал, счета резервов, созданные в соответствии с положениями статьи 66, и счета резервов по нереализованным доходам.

(2) Уставный капитал представляет собой сумму основного капитала и общего резервного фонда. Государство вносит весь основной капитал и является его держателем, который не может передаваться или отдаваться в залог.

(3) Уставный капитал является динамичной величиной и образуется из годовой прибыли, подлежащей распределению, отчисляемой согласно положениям части (5) статьи 20 из доходов, получаемых согласно части (3) статьи 64, и/или взносов

Правительства до достижения величины, равной 10 процентам от совокупных денежных обязательств Национального банка, и имеет следующую структуру:

а) 1/3 – основной капитал;

б) 2/3 – общий резервный фонд.

(4) Никакое уменьшение размера денежных обязательств в течение или по окончании финансового года не влечет за собой уменьшение созданного ранее уставного капитала.

(5) Общий резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков, зарегистрированных согласно результатам деятельности на конец финансового года.

(6) Если по окончании финансового года размер уставного капитала падает ниже 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, Правительство в лице Министерства финансов в течение 60 дней после получения доклада внешнего аудитора по финансовым отчетам Национального банка вносит в капитал Национального банка в объеме, необходимом для увеличения уставного капитала до 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, государственные ценные бумаги, предусматривающие выплату процентов на рыночном уровне.

(7) Эмиссия и взнос в капитал Национального банка государственных ценных бумаг будут производиться одним траншем в течение года, следующего за годом, в котором был зарегистрирован размер уставного капитала ниже 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка.

Статья 20. Распределение прибыли и покрытие убытков

(1) Результат деятельности (прибыль/убытки) Национального банка за каждый финансовый год определяется в соответствии с положениями статьи 66.

(2) Прибыль, подлежащая распределению, представляет собой результаты деятельности, полученные после:

а) отчисления всех нереализованных доходов на соответствующие счета резервов по нереализованным доходам;

б) покрытия всех нереализованных убытков за счет соответствующего резерва по нереализованным доходам до достижения нулевого остатка.

с) отчисления доходов, получаемых согласно части (3) статьи 64, в уставный капитал в пределах, предусмотренных частью (3) статьи 19.

(3) Счета резервов по нереализованным доходам формируются в отдельности по каждому источнику происхождения соответствующих доходов и используются для покрытия нереализованных убытков последующих периодов, которые относятся к тому же источнику происхождения.

(4) В случае, когда отчисление нереализованных доходов и/или покрытие нереализованных убытков, предусмотренные пунктами а) и б) части (2), превышают чистую прибыль, это превышение покрывается из общего резервного фонда в соответствии с частью (5) статьи 19.

(5) По окончании финансового года прибыль, подлежащая распределению, отчисляется для увеличения уставного капитала в следующем порядке:

а) если размер уставного капитала составляет менее 4 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, прибыль, подлежащая распределению, отчисляется в полном объеме для увеличения уставного капитала в порядке, предусмотренном частью (3) статьи 19;

б) если размер уставного капитала составляет от 4 до 10 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, 50 процентов прибыли, подлежащей распределению, отчисляется для увеличения уставного капитала в порядке, предусмотренном частью (3) статьи 19, а 50 процентов прибыли, подлежащей распределению, перечисляется в доход государственного бюджета;

с) если размер уставного капитала составляет более 10 процентов от совокупных денежных обязательств Национального банка, прибыль, подлежащая распределению, перечисляется в полном объеме в доход государственного бюджета.

(6) Остаток прибыли, подлежащей распределению, перечисляется в доход государственного бюджета в 15-дневный срок после получения доклада внешнего аудитора по финансовым отчетам Национального банка.

Статья 21. Смета расходов

(1) Все административные расходы и капитальные вложения Национального банка ежегодно предусматриваются соответственно в смете расходов и в отчислениях на инвестиции, которые утверждаются Надзорным советом и проверяются в ходе исполнения в соответствии с практикой и процедурами внутреннего контроля и аудита.

(2) Законность и правильность смет расходов и отчислений Национального банка на инвестиции аудitiруются Счетной палатой. Внешний публичный аудит

Счетной палаты ограничивается рассмотрением операционной эффективности принятых руководством Национального банка решений, за исключением относящихся к реализации денежно-валютной политики Национального банка и к управлению валютными резервами государства.

Глава IV. ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

Статья 22. Органы управления Национального банка

(1) Органами управления Национального банка являются Надзорный совет и Исполнительный комитет.

(2) Надзорный совет и Исполнительный комитет являются коллегиальными органами и их деятельность регулируется настоящим законом и регламентами Национального банка.

(3) Надзорный совет является органом, ответственным за организацию эффективной системы независимого публичного надзора за деятельностью Национального банка. (4) Исполнительный комитет осуществляет исполнительное руководство Национальным банком и обеспечивает независимое выполнение основных функций такового в установленном законом порядке.

Статья 23. Состав органов управления, порядок назначения и отзыв их членов

(1) Надзорный совет состоит из семи членов:

- a) председателя, являющегося также президентом Национального банка;
- b) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;
- c) одного члена, являющегося вице-президентом Национального банка;
- d) четырех членов, которые не являются работниками Национального банка.

(2) Исполнительный комитет состоит из пяти членов:

- a) председателя, являющегося также президентом Национального банка;
- b) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;
- c) трех членов, являющихся вице-президентами Национального банка.

(3) Президент Национального банка назначается Парламентом по представлению Председателя Парламента.

(4) Первый вице-президент и вице-президенты назначаются Парламентом по представлению президента Национального банка.

(5) Член Надзорного совета, указанный в пункте с) части (1), назначается Парламентом по представлению президента Национального банка, а члены Надзорного совета, указанные в пункте d) части (1), назначаются Парламентом по представлению Комиссии Парламента по экономике, бюджету и финансам в соответствии с установленной ею процедурой.

(6) Одна кандидатура может быть представлена Парламенту для назначения не более двух раз в течение года.

(7) Кандидаты на должность члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета должны иметь гражданство Республики Молдова, высшее образование, обладать хорошей репутацией, в отношении них не должен быть установлен запрет на занятие государственной должности или ответственной государственной должности, вытекающий из констатирующего акта Национального органа по неподкупности, за последние пять лет не иметь в регистре тестирования профессиональной неподкупности записей относительно отрицательного результата теста на профессиональную неподкупность за нарушение обязанности, предусмотренной пунктом а) части (2) статьи 7 Закона об оценке институциональной неподкупности № 325 от 23 декабря 2013 года. При этом кандидаты на должность члена Надзорного совета должны обладать не менее чем 10-летним опытом работы в области финансов, права или аудита либо состоять в научной или академической должности в данных областях, а кандидаты на должность члена Исполнительного комитета должны обладать не менее чем 10-летним опытом работы в финансовой или денежной сфере.

(8) Члены Надзорного совета и члены Исполнительного комитета назначаются на должность на семилетний срок с возможностью назначения на новый срок. По истечении срока полномочий члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета таковой остается в должности до назначения нового члена.

(9) Члены Надзорного совета и члены Исполнительного комитета могут подать в отставку, письменно уведомив назначивший их орган публичной власти за три месяца до этого.

(10) Любой из членов Надзорного совета или членов Исполнительного комитета может быть отозван Парламентом в соответствии с процедурой,

предусмотренной частью (11), только в случае несоответствия более условиям для исполнения своих обязанностей, совершения грубого проступка, совершения непосредственно или посредством третьего лица сделки, участия в принятии решения без разрешения фактического конфликта интересов, в соответствии с законоположениями о конфликте интересов, неподачи декларации о доходах и личных интересах или отказа от ее подачи согласно части (8) статьи 27 Закона о Национальном органе по неподкупности № 132 от 17 июня 2016 года либо предписания вступившим в законную силу решением судебной инстанции конфискации необоснованного имущества.

(11) Председатель Надзорного совета отзывается по предложению Председателя Парламента двумя третями голосов избранных депутатов. Отзыв других членов Надзорного совета и Исполнительного комитета осуществляется большинством голосов избранных депутатов по предложению Надзорного совета, внесенному на основании запроса президента Национального банка, или по предложению Председателя Парламента.

(12) Постановление об отзыве члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета может быть обжаловано в Апелляционную палату Кишинэу в 15-дневный срок со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(13) Парламент назначает членов Надзорного совета и членов Исполнительного комитета на вакантные должности в течение не более трех месяцев со дня, когда соответствующая должность стала вакантной.

Статья 24. Функции президента

(1) В обязанности президента входит внесение в Исполнительный комитет предложений в области денежной и валютной политики и обеспечение их реализации. Президент организует и руководит деятельностью Национального банка, действует без доверенности от его имени, представляет его в отношениях с любым юридическим или физическим лицом как в Республике Молдова, так и за ее пределами, издает обязательные для работников Национального банка приказы и распоряжения, осуществляет контроль их исполнения, подписывает непосредственно или через уполномоченных им лиц соглашения и иные сделки, заключаемые Национальным банком.

(2) В отсутствие президента или в случае невозможности осуществления им своих функций его обязанности возлагаются на первого вице-президента, а в отсутствие последнего – на вице-президента, уполномоченного в соответствии с внутренними нормами Национального банка. Президент может передавать некоторые свои функции членам Исполнительного комитета и руководителям

подразделений Национального банка.

Статья 24-1. Кабинет президента и Контрольная служба президента

(1) При осуществлении своих полномочий президенту может помогать собственный Кабинет, учрежденный по его решению.

(2) Президент может принять решение об учреждении Контрольной службы президента.

(3) В отступление от положений пункта g) части (1) статьи 27 президент утверждает внутренние регламенты об организации и функционировании и другие внутренние регламенты о текущей деятельности Кабинета президента и Контрольной службы президента.

Статья 25. Несовместимость и ограничения

(1) Члены органов управления Национального банка не вправе быть депутатами, членами Правительства, членами политических партий или общественно-политических формирований, участвовать в судебной власти или органах публичного управления, осуществлять деятельность политического характера или участвовать в ней, проводить предвыборную агитацию в пользу определенной партии или общественно-политического формирования.

(2) Члены органов управления и работники Национального банка не вправе осуществлять деятельность, могущую породить конфликт интересов при исполнении ими своих служебных обязанностей. Члены Исполнительного комитета не вправе осуществлять иную оплачиваемую деятельность, за исключением преподавательской и научной или деятельности, предусмотренной положением о функционировании Исполнительного комитета, либо назначений Национальным банком на основании Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022, в этом случае исполнение законного мандата приостанавливается.

(3) Члены органов управления Национального банка после освобождения от должности не вправе в течение одного года осуществлять деятельность в качестве членов органов управления субъектов, деятельность которых регулируется Национальным банком и которые находятся под его надзором, за исключением назначения Национальным банком на основании Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции и Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022.

(4) Члены органов управления занимают ответственные государственные должности путем назначения и подчиняются применимым положениям

законодательства о статусе лиц, исполняющих ответственные государственные должности, если настоящим законом не предусмотрено иное.

(5) Работникам, осуществляющим надзорные функции, запрещается членство в экспертных комиссиях, а также участие в иной контрольной деятельности, выходящей за рамки обязанностей и полномочий, предоставленных им законом.

Статья 26. Функции Надзорного совета

(1) При осуществлении полномочий по надзору, предусмотренных частью (3) статьи 22, Надзорный совет выполняет следующие функции:

a) утверждает ежегодные доклады и финансовые отчеты Национального банка, подлежащие представлению компетентным органам;

b) устанавливает стандарты системы внутреннего контроля, проверяет и оценивает на постоянной основе функционирование системы внутреннего контроля и ее составляющих;

c) по предложению Комитета по аудиту не менее чем двумя третями голосов назначенных членов назначает на должность главного контролера и устанавливает условия оплаты его труда;

d) устанавливает нормы профессиональной этики в Национальном банке;

e) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов определяет фонд оплаты труда Национального банка и уровень оплаты труда членов Исполнительного комитета;

f) устанавливает условия предоставления кредитов работникам Национального банка;

g) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов определяет номинальную стоимость, оформление банкнот и монет, порядок их ввода в обращение и условия изъятия из обращения;

h) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов вносит предложения об увеличении капитала Национального банка;

i) утверждает смету расходов и отчисления Национального банка на инвестиции и контролирует их исполнение;

j) отбирает на конкурсной основе организацию для осуществления внешнего аудита;

к) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов определяет размер ежемесячных вознаграждений членам Надзорного совета, не являющимся членами Исполнительного комитета. Ежемесячное вознаграждение устанавливается в пределах 50% среднемесячного среднего дохода, полученного в Национальном банке в течение последних 12 месяцев членами Исполнительного совета, которые занимают эту должность не менее 12 месяцев с даты назначения;

л) устанавливает порядок создания и функционирования Денежного комитета, Комитета по инвестициям, Комитета по аудиту, Комитета пруденциального надзора и иных комитетов, которые могут действовать в Национальном банке;

м) на основании запроса, представленного президентом Национального банка, не менее чем двумя третями голосов назначенных членов утверждает представление Парламенту предложений по отзыву членов органов управления;

н) не менее чем двумя третями голосов назначенных членов утверждает внутренние регламенты, касающиеся осуществления функций, предусмотренных настоящей частью.

(2) Надзорный совет вправе требовать необходимую информацию для осуществления своих функций только от Исполнительного комитета путем представления ему письменного запроса. Запрашиваемая информация передается Надзорному совету по решению Исполнительного комитета.

(3) Надзорный совет не реже одного раза в год представляет Парламенту отчеты об осуществленной надзорной деятельности.

Статья 27. Функции Исполнительного комитета

(1) Исполнительный комитет осуществляет следующие функции:

а) определяет денежную политику государства, в том числе уровень процентных ставок на инструменты денежной политики, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов банков, подлежащих хранению в Национальном банке;

б) определяет валютную политику государства и режим обменного курса национальной валюты;

с) принимает нормативные акты Национального банка и утверждает рекомендации, подлежащие представлению Национальным банком компетентным органам;

д) утверждает не менее чем двумя третями голосов присутствующих на заседании членов Исполнительного комитета предоставление любой помощи по

ликвидности в чрезвычайных ситуациях или использование других финансовых инструментов в пользу какого-либо банка в соответствии со статьей 18-1;

e) обеспечивает исполнение постановлений Надзорного совета, принятых в соответствии со статьей 26;

f) устанавливает порядок выдачи лицензий, разрешений, утверждений, согласий, выдаваемых Национальным банком в соответствии с действующим законодательством;

g) осуществляет планирование и организацию текущей деятельности Национального банка;

h) рассматривает при необходимости результаты проверок, проведенных в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, принимает соответствующие постановления по ним;

i) принимает решение о выпуске долговых обязательств Национального банка, объеме и условиях их выпуска.

(2) Исполнительный комитет осуществляет и иные функции, не относящиеся согласно закону к компетенции Надзорного совета.

(3) Заседания Исполнительного комитета созываются его председателем не реже одного раза в месяц и проводятся в соответствии со статьей 31. Заседания могут быть созваны и по письменному заявлению трех членов Исполнительного комитета.

Статья 28. Комитет по аудиту

(1) Комитет по аудиту создается решением Надзорного совета.

(2) Комитет по аудиту состоит из трех членов Надзорного совета, не являющихся работниками Национального банка.

(3) Комитет по аудиту осуществляет следующие функции:

a) мониторирует процесс финансовой отчетности Национального банка;

b) мониторирует эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками;

c) мониторирует внутренний аудит и распределяет функцию внутреннего аудита;

d) мониторирует независимость и деятельность внешнего аудита.

(4) Подробные компетенции Комитета по аудиту устанавливаются внутренним регламентом, утвержденным Надзорным советом.

(5) По меньшей мере ежегодно Комитет по аудиту представляет Надзорному совету отчеты о проведенной мониторинговой деятельности, содержащие рекомендации по улучшению и развитию процессов деятельности Национального банка.

Статья 31. Заседания Надзорного совета

(1) На заседаниях Надзорного совета председательствует президент, а в его отсутствие - первый вице-президент.

(2) Заседания Надзорного совета созываются президентом не реже одного раза в квартал. Заседания могут быть созваны и по письменному заявлению четырех членов Совета.

(3) О созыве заседания сообщается всем членам Надзорного совета не менее чем за пять рабочих дней, за исключением чрезвычайных ситуаций, когда заседания Совета могут быть созваны в срочном порядке. До сведения членов Совета доводятся день, место проведения заседания и повестка дня.

(4) Каждый член Надзорного совета имеет право на один голос. Заседание правомочно при наличии более половины назначенных членов Совета, включая президента или первого вице-президента.

(5) Заседания Надзорного совета проходят закрыто. По решению Совета все или часть постановлений могут доводиться до сведения общественности в соответствии с Законом о коммерческой тайне.

(6) Постановления Совета принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом или актами Национального банка. Право голоса имеют только члены Совета, присутствующие на заседании. В случае равенства голосов голос председательствующего в заседании является решающим.

(7) Постановления Надзорного совета издаются за подписью председательствующего в заседании.

(8) Ни одно постановление Надзорного совета не может быть признано недействительным из-за наличия вакансий в его составе.

(9) Постановления Надзорного совета остаются в силе, несмотря на выявившиеся впоследствии нарушения при назначении члена Совета на должность или его

несоответствии должности либо профессиональным требованиям.

(10) На каждом заседании Надзорного совета оформляется протокол, который подписывается председательствующим в заседании и секретарем Совета.

Статья 32. Личные интересы членов органов управления

(1) Члены органов управления после назначения и впоследствии ежегодно обязаны доводить до сведения Совета все свои прямые и косвенные финансовые интересы и интересы членов их семей в установленном Советом порядке.

(2) При рассмотрении вопроса, связанного с такими интересами, член органа управления доводит их до сведения Надзорного совета или Исполнительного комитета в начале обсуждения и не принимает участия в обсуждении и голосовании вопроса. В то же время его присутствие учитывается при установлении кворума.

Статья 33. Внутренний аудит

(1) Национальный банк имеет орган внутреннего аудита, состоящий из специалистов в области аудита, бухгалтерского учета, финансов и информационных технологий, возглавляемый главным контролером.

(2) Главный контролер Национального банка назначается по предложению Комитета по аудиту Надзорным советом на пятилетний срок и отстраняется от должности мотивированным решением Надзорного совета. Главный контролер может подать в отставку при условии уведомления председателя Надзорного совета за три месяца до этого.

(3) Главный контролер совместно со специалистами органа внутреннего аудита:

а) устанавливает процедуры внутреннего аудита;

б) рассматривает и осуществляет оценку процесса деятельности, в том числе качества методов контроля и управления рисками, применяемых информационных систем, рассматривает иные вопросы в целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства и внутренних норм;

в) рассматривает финансовые отчеты и исполнение сметы расходов и отчислений Национального банка на инвестиции с подтверждением их соответствующим заключением.

(4) Орган внутреннего аудита подчинен и подотчетен Надзорному совету.

Статья 34. Работники Национального банка

(1) Исполнительный комитет утверждает Положение о работниках Национального банка.

(2) Работники Национального банка принимаются на работу и увольняются президентом в порядке и на условиях, установленных Исполнительным комитетом.

(21) В отступление от положений части (2) президент назначает на должность и освобождает от должности персонал Кабинета и Контрольной службы президента в соответствии с положениями внутренних регламентов, утвержденных президентом.

(3) Исполнительный комитет принимает решение об оплате труда штатного персонала Национального банка согласно законодательству. Национальный банк определяет и поддерживает систему оплаты труда своих работников таким образом, чтобы согласно принятым принципам в международной практике обеспечить внутреннюю справедливость и внешнюю конкурентоспособность, укрепление институциональных способностей, непрерывность деятельности и человеческих ресурсов. В этих целях уровень оплаты труда работников Национального банка не должен быть ниже уровня оплаты труда аналогичных по сложности и последствиям должностей в банковском секторе и/или на общем рынке специализированных услуг.

(4) В отступление от положений статей 71 и 72 Трудового кодекса работники Национального банка могут быть откомандированы Национальным банком в Единый центральный депозитарий ценных бумаг на срок до 5 лет.

(5) Работники Национального банка обязаны сообщать о любом кредите, за исключением полученного от Национального банка, органу внутреннего аудита Национального банка, который ведет их учет. Исполнительный комитет может установить предельные размеры получения работниками кредитов в других банках.

(6) Работники Национального банка обязаны соблюдать положения части (2) статьи 7 Закона об оценке институциональной неподкупности № 325 от 23 декабря 2013 года.

Статья 35. Гарантии при осуществлении функций

(1) Национальный банк, члены его органов управления назначенный ликвидатор и работники Национального банка не несут гражданско-правовую, административную, правонарушительную или уголовную ответственность за выполненные действия или деяния либо за невыполнение действий или деяний при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в

том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, исключая случаи, когда судебными инстанциями установлено выполнение или невыполнение этими лицами, недобросовестно любого действия или деяния в связи с осуществлением функций Национального банка, причинившего вред третьим лицам.

(2) Затраты, связанные с уголовными, гражданскими, административными и правонарушительными процессами, возбужденными против лиц, предусмотренных в части (1), в отношении совершенных ими действий или поступков, или упущением выполнения ими некоторых действий или поступков при исполнении полномочий, возложенных на Национальный банк согласно закону, в том числе при выполнении внутренних операций, определенных для выполнения данных полномочий, несет Национальный банк или лица, предусмотренные частью (1), в случае если они добровольно берут на себя покрытие соответствующих расходов. В контексте настоящей статьи под затратами, связанными с уголовными, гражданскими, административными и правонарушительными процессами, подразумеваются по меньшей мере затраты по юридической помощи и затраты по проведению экспертизы, если правила Национального банка не предусматривают и другие категории расходов. Для регламентирования категорий понесенных расходов и процедуры несения данных расходов Национальный банк издает положения.

(2-1) В случае если судебной инстанцией окончательным и вступившим в законную силу решением установлено недобросовестное совершение любого действия или поступка либо упущение их выполнения при исполнении полномочий Национального банка, что причинило вред третьим лицам, связанные с этим затраты, предусмотренные частью (2), возмещаются Национальному банку лицом, в отношении которого принято соответствующее решение, если эти затраты понесены Национальным банком.

(3) За выполненные действия или поступки либо за невыполнение действий или поступков при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, начало уголовного преследования в отношении члена руководящего органа Национального банка, его задержание, принудительный привод, арест и обыск могут производиться не иначе как по постановлению Генерального прокурора с разрешения состава в количестве трех судей Апелляционной палаты Кишинэу. Процессуальные действия в отношении члена руководящего органа Национального банка, за исключением случаев явного преступления, могут производиться только после вынесения постановления о начале уголовного преследования.

(4) Положения частей (1), (2) и (2-1) настоящей статьи применяются и после прекращения мандата или трудовых отношений лиц, предусмотренных в части (1), в связи с совершенными действиями или поступками или упушением выполнения некоторых действий или поступков при исполнении полномочий в период, когда они являлись сотрудниками, ликвидаторами или членами руководящего органа.

(5) В уголовном производстве Национальный банк предоставляет лицам, предусмотренным в части (1), по их запросу, всю информацию и материалы, необходимые для обеспечения их права на защиту.

(6) Возмещение ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), выполненными действиями или поступками либо невыполненными действиями или поступками при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, может быть истребовано только от Национального банка.

(7) В случае возмещения Национальным банком согласно части (6) ущерба, причиненного лицами, указанными в части (1), Национальный банк пользуется правом регресса к этим лицам, соразмерно степени их вины, только на основании окончательного судебного решения, которым устанавливается умышленное или недобросовестное выполнение или невыполнение этими лицами любого действия или поступка, связанного с осуществлением Национальным банком своих установленных законом функций, включая выполнение внутренних операций, ограниченных осуществлением этих функций, причинившего ущерб третьим лицам и которым устанавливаются пределы имущественной ответственности этих лиц.

Статья 36. Сохранение профессиональной тайны

(1) Члены органов управления, работники Национального банка, бухгалтеры-эксперты, уполномоченные бухгалтеры и другие специалисты, назначенные им согласно закону для проведения проверки (инспекции), а также аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну в отношении любых сведений, составляющих банковскую, коммерческую, налоговую или иную охраняемую законом тайну, ставшую известной им в связи с исполнением ими своих обязанностей. Данные лица обязаны хранить профессиональную тайну и после прекращения деятельности в Национальном банке или прекращения с ним отношений иного характера.

(2) Обязанность сохранения профессиональной тайны распространяется и в отношении созданных Национальным банком в целях или в связи с

осуществлением его функций конфиденциальных сведений, разглашение которых может нанести ущерб интересам или репутации лица, к которому относятся.

(3) Указанные в части (1) лица могут использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, лишь в целях и в рамках исполнения своих обязанностей, связанных с функциями Национального банка. Указанные лица не вправе использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, в личных интересах или в интересах третьих лиц, разглашать данные сведения, разрешать их использование третьими лицами или разрешать доступ третьих лиц к соответствующим сведениям.

(4) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут быть разглашены или предоставлены в следующих ситуациях:

a) если имеется прямо выраженное согласие лица, к которому относятся сведения;

b) если данные сведения подлежат опубликованию в соответствии с законодательством;

c) при предоставлении данных сведений в суммированном или обобщенном виде, так чтобы невозможно было установить банк или лицо, к которому они относятся, а также при осуществлении функций по информированию общественности;

d) в случаях, предусмотренных статьей 97 Закона о деятельности банков № 202/2017, применяемой соответствующим образом;

e) в рамках соглашений о сотрудничестве с другими органами публичной власти либо по инициативе Национального банка в целях осуществления специфических функций по надзору и контролю за соблюдением положений закона;

f) при предоставлении этих сведений Фонду гарантирования депозитов в банковской системе, необходимых для осуществления им своих функций;

g) в рамках процедур, связанных с принудительной ликвидацией банка, за исключением сведений, которые относятся к третьим лицам, вовлеченным в связанные с ликвидацией соответствующего банка действия;

h) если интересы Национального банка требуют раскрытия этих сведений в рамках судебных процедур;

i) по требованию центральных банков, органов надзора за финансовым рынком и платежными системами других государств.

(5) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать сведения, составляющие профессиональную тайну, обязаны сохранять их конфиденциальность и могут использовать их только в целях, для которых они запрошены или предоставлены согласно закону или заключенным соглашениям, а также обязаны не предоставлять и не разглашать их третьим лицам, за исключением случаев выполнения предусмотренных законом обязанностей.

(6) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут предоставляться центральным банкам, органам надзора за финансовым рынком, платежными системами другого государства на основе принципа взаимности в порядке, предусмотренном международными договорами, стороной которых является Республика Молдова, и соглашениями, заключенными между Национальным банком и органами надзора за финансовым рынком и платежными системами других государств.

(7) В случае, если сведения, составляющие профессиональную тайну, происходят из другого государства, они могут быть разглашены или предоставлены только при прямо выраженном согласии компетентного органа, который их предоставил, и, в зависимости от случая, исключительно в целях, для которых дано это согласие.

(8) В отступление от положений частей (1)–(7) в случае обмена информацией, а также обязанности сохранения профессиональной тайны при осуществлении Национальным банком функции лицензирования, регулирования и пруденциального надзора за банками–юридическими лицами Республики Молдова и отделениями банков других государств применимы положения главы 3 раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017.

Глава V. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Статья 37. Банкир и агент государства

(1) Национальный банк действует как банкир и агент государства и его органов. Ни одна сделка или операция, осуществляемые Национальным банком, не могут служить финансовой помощью указанным органам.

(2) Национальный банк обязан давать Правительству консультации по важным денежным и финансовым вопросам, относящимся к его компетенции, а Правительство обязано консультировать Национальный банк по вопросам, относящимся к его компетенции.

(3) Ежегодно при разработке проекта государственного бюджета Правительство консультируется по экономическим и финансовым вопросам с Национальным банком, который представляет ему доклад по этим вопросам.

Статья 38. Консультации и информация о кредитах публичному сектору

Правительство ежегодно консультируется с Национальным банком о своих задачах в области внутренних и внешних кредитов публичному сектору на очередной финансовый год, в том числе относительно размеров этих кредитов и условий их предоставления. Национальному банку представляется информация о кредитах государству и его органам в установленном банком порядке. Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с законодательством.

Статья 39. Депозиты и кассовые операции

(1) Национальный банк по ходатайству Правительства принимает депозиты от Министерства финансов и других государственных органов на рыночных условиях в соответствии с нормативными актами Национального банка. В качестве депозитария Национальный банк принимает и выдает деньги, ведет учет по счетам и предоставляет другие финансовые услуги. Национальный банк осуществляет платежи в пределах остатков средств на соответствующих счетах.

(2) Национальный банк может уполномочить другие банки на принятие указанных депозитов на условиях, установленных по взаимной договоренности.

(3) Налоги, сборы и другие обязательные платежи, поступившие от налогоплательщиков на счета государственного бюджета и специальных фондов в обслуживающие их банки, перечисляются на Единый казначейский счет (ЕКС) в Национальном банке или на соответствующие счета бюджетов административно-территориальных единиц не позднее конца дня, следующего за днем поступления. За каждый день просрочки банкам начисляется пеня в размере 5 процентов от перечисленных с опозданием сумм.

Статья 40. Функции агента государства

Национальный банк действует на основании соглашения с Министерством финансов как агент государства по государственным ценным бумагам в виде записей на счетах в том, что касается:

а) организации и проведения, от имени Министерства финансов, размещения государственных ценных бумаг на внутреннем рынке;

д) предоставления Министерству финансов консультаций по дальнейшему развитию рынка государственных ценных бумаг;

е) других операций в соответствии с главной задачей и основными функциями Национального банка.

Статья 41. Запрет на предоставление кредитов государству

Национальный банк не предоставляет кредиты и гарантии в какой-либо форме государству или его органам, в том числе путем приобретения на первичном рынке государственных ценных бумаг или предоставления кредитов овернайт.

Статья 42. Покупка ценных бумаг, выпущенных государством

Ни одно положение настоящей главы не может запрещать Национальному банку покупать и продавать на вторичном рынке ценные бумаги, выпущенные государством:

а) с условием, что Национальный банк будет покупать только путем операций открытого рынка ценные бумаги, выпущенные государством;

б) в связи с предоставлением кредитов банкам.

Статья 43. Предоставление информации

Национальный банк получает от государственных органов всю финансовую и экономическую информацию и документы, необходимые для выполнения им своих функций.

Глава VI. ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ-ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА И ОТДЕЛЕНИЯМИ БАНКОВ ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ

Статья 44. Надзор и регулирование деятельности банков-юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств

Национальный банк обладает исключительным правом лицензирования, регулирования и надзора на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе за банками-юридическими лицами Республики Молдова и отделениями банков других государств. С этой целью Национальный банк наделяется полномочиями:

а) издавать необходимые нормативные акты и принимать соответствующие меры для осуществления своих полномочий и обязанностей, установленных настоящим законом, путем лицензирования банков-юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств и разработки стандартов в области надзора за их деятельностью, устанавливая порядок применения указанных нормативных актов и мер;

- b) проводить силами своих работников или других привлеченных с этой целью квалифицированных специалистов проверки банков-юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств, а также проверять их регистры, документы и счета, условия осуществления ими своей деятельности и соблюдение данными учреждениями законодательства;
- c) требовать от всех банков-юридических лиц Республики Молдова и отделений банков других государств или от любого их работника предоставления Национальному банку документов, информации и сведений, необходимых для осуществления лицензирования, регулирования и надзора за их деятельностью;
- d) распорядиться о применении к любым банкам-юридическим лицам Республики Молдова и отделениям банков других государств надзорных мер или применять санкции и/или санкционные меры согласно положениям Закона о деятельности банков № 202/2017;
- e) в соответствии со своими полномочиями проверять в ходе дистанционных проверок и/или проверок на месте достоверность информации, представленной коммерческими банками в бюро кредитных историй, и правильность использования кредитных отчетов, включая порядок получения согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации в бюро кредитных историй и порядок получения кредитных отчетов.

Статья 45. Услуги по депозитам

Национальный банк может открывать счета банкам-юридическим лицам Республики Молдова и отделениям банков других государств, и принимать от них депозиты на установленных им условиях, предусматривающих выплату процентов и установление комиссионных вознаграждений.

Статья 46. Пруденциальное регулирование

Банки должны выполнять касающиеся пруденциальных требований положения Закона о деятельности банков № 202/2017 и нормативные акты Национального банка, изданные во исполнение данного закона.

Статья 47. Предоставление информации

(1) Банки обязаны предоставлять Национальному банку любую запрашиваемую им информацию и данные, необходимые ему для осуществления своих функций.

(2) Национальный банк вправе публиковать эту информацию и агрегированные данные в полном объеме или частично по категориям банков, классифицированных по роду деятельности.

Статья 49. Информационная сеть

Национальный банк может создать и содержать информационную сеть для нужд банковской системы.

Глава VI-1. ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПЛАТЕЖНЫЕ СХЕМЫ, МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

Статья 49-1. Регулирование и надзор за системами платежей, действующими в Республике Молдова

(1) Национальный банк регулирует, лицензирует, авторизует и мониторирует инфраструктуры финансового рынка, платежные схемы, механизмы и инструменты, стабильное и эффективное функционирование которых является существенным для финансовой стабильности, реализации денежной политики и повышения доверия общественности к осуществлению безналичных платежей.

(2) Деятельность по мониторингованию заключается в:

a) получении информации, в том числе путем проведения проверок, об архитектуре и функционировании имеющихся или планируемых инфраструктур финансового рынка, о выпуске, приеме и использовании платежных инструментов и электронных денег;

b) оценке полученной информации;

c) стимулировании изменений или предписании исправительных мер и ряда санкций.

(3) В целях регулирования, лицензирования, авторизации и мониторингования инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов в Республике Молдова Национальный банк вправе:

a) утверждать программные документы и нормативные акты, устанавливающие принципы и способ организации мониторингования инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов;

b) принимать нормативные акты, устанавливающие условия и порядок лицензирования и выдачи разрешений управляющим инфраструктурами финансового рынка и органам управления платежными схемами и механизмами, а также требования к их деятельности в целях применения части (8) статьи 494 и части (8) статьи 495;

- c) принимать нормативные акты, устанавливающие требования к эмитентам платежных инструментов в связи с выпуском этих инструментов и управления ими;
- d) запрашивать и получать сведения и отчеты от управляющих инфраструктурами финансового рынка, от органов управления платежными схемами и механизмами, от их участников;
- e) осуществлять контроль за деятельностью управляющих инфраструктурами финансового рынка, органов управления платежными схемами и механизмами, их участников;
- f) применять исправительные меры и санкции к управляющим инфраструктурами финансового рынка, органам управления платежными схемами и механизмами и участникам любых из них.

Статья 49-2. Единый центральный депозитарий ценных бумаг

Национальный банк учреждает, осуществляет регулирование, мониторинг и надзор за деятельностью Единого центрального депозитария ценных бумаг в соответствии с Законом о Едином центральном депозитарии ценных бумаг № 234/2016.

Статья 49-3. Предоставление услуг по клирингу и платежных услуг

Национальный банк вправе предоставлять банкам и другим отвечающим требованиям организациям услуги по клирингу (компенсации) и платежные услуги, а также устанавливать правила и принимать соответствующие нормативные акты.

Статья 49-4. Лицензирование управляющих инфраструктурами финансового рынка

(1) Юридическое лицо, намеревающееся управлять инфраструктурой финансового рынка на территории Республики Молдова, подает в Национальный банк заявление на получение лицензии, в том числе соответствующую подтверждающую документацию относительно постоянного соблюдения требований, предъявляемых к управляющим инфраструктурами финансового рынка, установленных в настоящем законе и нормативных актах Национального банка.

(2) Условия лицензирования устанавливаются в нормативных актах Национального банка, которые будут содержать как минимум:

- a) требования к правилам, процедурам и договорам, разработанным/заключенным управляющим инфраструктурой финансового рынка, а также к их соответствию законодательству, применяемому во всех соответствующих юрисдикциях;
- b) общие требования к управлению управляющим инфраструктурой финансового рынка;
- c) требования к базе комплексного управления рисками;
- d) требования к управлению финансовыми рисками (риск ликвидности, кредитный риск, общий бизнес-риск, гарантийный риск, риск, связанный с маржой, риск окончательного расчета, риск расчета средств, риск физической поставки финансовых инструментов, риск, связанный с управлением финансовыми инструментами, риск сегрегации и переносимости, риск хранения и инвестиционный риск);
- e) требования к управлению операционными рисками, включая обеспечение кибернетической устойчивости;
- f) требования в отношении критериев доступа и участия, включая многоуровневое участие;
- g) требования, применимые к связям между инфраструктурами финансового рынка;
- h) требования к эффективности и действенности инфраструктуры финансового рынка;
- i) требования к коммуникационным процедурам и стандартам, а также к прозрачности правил, процедур и комиссионных вознаграждений инфраструктуры финансового рынка;
- j) требования, касающиеся ситуаций невыполнения обязательств участниками инфраструктуры финансового рынка.

(3) В течение 30 рабочих дней с момента получения заявления Национальный банк проверяет полноту представленного согласно части (1) пакета документов и информирует юридическое лицо-заявителя о том, является ли полным пакет документов.

(4) В случае неполного пакета документов Национальный банк устанавливает максимальный срок, в течение которого юридическое лицо-заявитель должно дополнить документацию, при этом срок, предусмотренный частью (3), приостанавливается.

(5) Юридическое лицо–заявитель обязано предоставить по требованию Национального банка любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соответствия требованиям, установленным в настоящем законе и в нормативных актах Национального банка.

(6) В течение 6 месяцев с момента представления полного пакета документов, прилагающихся к заявлению на получение лицензии, Национальный банк направляет юридическому лицу–заявителю письменное мотивированное решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии на управление инфраструктурой финансового рынка.

(7) Национальный банк выдает лицензию только в случае полной убежденности в том, что управление инфраструктурой финансового рынка является безопасным, полным, эффективным, стабильным во времени, соблюдает соответствующие положения и стандарты и не оказывает негативного влияния на безопасность и эффективность функционирования данной инфраструктуры, на участников инфраструктуры и на системы, с которыми она взаимодействует, в том числе на финансовую стабильность.

(8) Администраторы инфраструктур финансового рынка должны обеспечить соблюдение условий, предусмотренных частями (2) и (7) на весь срок действия лицензии.

Статья 49-5. Выдача разрешений органам управления платежными схемами или механизмами

(1) Юридическое лицо, намеревающееся задействовать платежную схему или механизм на территории Республики Молдова, должно подать в Национальный банк заявление на выдачу разрешения, предоставив соответствующую подтверждающую документацию, в отношении постоянного соблюдения требований, применимых к органам управления платежными схемами/механизмами, установленных в настоящем законе и нормативных актах Национального банка.

(2) Условия выдачи разрешений устанавливаются в нормативных актах Национального банка, которые будут содержать как минимум:

а) требования к правилам, процедурам и договорам, разработанным/заключенным органом управления платежной схемой/механизмом, и их соответствие применимому законодательству во всех релевантных юрисдикциях;

- b) общие требования в отношении управления органов управления платежными схемами/механизмами;
- c) требования в отношении базы для комплексного управления рисками, связанными с платежными схемами или механизмами;
- d) требования к управлению операционным риском, включая обеспечение кибернетической устойчивости;
- e) требования к критериям доступа и участия;
- f) требования к эффективности и действенности платежной схемы или механизма;
- g) требования к коммуникационным процедурам и стандартам, а также к прозрачности правил, процедур и комиссионных вознаграждений, установленных для применения платежной схемы или механизма.

(3) В течение 20 рабочих дней с момента получения заявления на выдачу разрешения Национальный банк проверяет полноту пакета документов, представленного в соответствии с частью (1), и информирует юридическое лицо-заявителя о том, является ли полным пакет документов.

(4) В случае неполного пакета документов Национальный банк устанавливает максимальный срок, в течение которого юридическое лицо-заявитель должно дополнить пакет документов, при этом срок, предусмотренный частью (3), приостанавливается.

(5) Юридическое лицо-заявитель обязано предоставить по требованию Национального банка любую иную информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соблюдения требований, установленных в настоящем законе и в нормативных актах Национального банка.

(6) В течение 6 месяцев с момента подачи полного пакета документов, сопровождающего заявление на получение разрешения, Национальный банк в письменном виде направляет юридическому лицу-заявителю мотивированное решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение платежной схемы или механизма.

(7) Национальный банк выдает разрешение только в случае полной убежденности в том, что управление платежной схемой или механизмом является безопасным, эффективным, соответствует релевантным правилам и стандартам и не оказывает негативного влияния на участников платежной схемы или механизма, на безопасность и эффективное функционирование

платежных систем, платежных инструментов, с которыми они взаимодействуют, в том числе на финансовую стабильность.

(8) Орган управления платежной схемой или механизмом должен обеспечить соблюдение условий, предусмотренных частями (2) и (7) на весь срок осуществления деятельности.

Статья 49-6. Отзыв разрешения органов управления платежными схемами или механизмами

(1) Национальный банк может отозвать разрешение, выданное органам управления платежными схемами/механизмами, если орган управления:

- a) не начинает свою деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи разрешения;
- b) прямо отказывается от разрешения или не предоставляет никаких услуг и не осуществляет никакой деятельности в течение последних 6 месяцев;
- c) получил разрешение в результате ложных заявлений или иным незаконным способом;
- d) перестал выполнять условия, на которых было выдано разрешение, и не принял в установленный срок требуемых Национальным банком исправительных мер.

(2) В случае добровольной ликвидации или прекращения своей деятельности орган управления платежной схемой/механизмом обязан не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты принятия решения о добровольной ликвидации или прекращении деятельности обратиться с запросом об отзыве разрешения. Национальный банк в течение 60 дней со дня получения запроса об отзыве разрешения принимает решение об отзыве разрешения, убедившись в том, что орган управления:

- a) располагает планом прекращения деятельности без ущерба для интересов участников схемы/механизма и пользователей платежных услуг;
- b) обеспечит полное и своевременное выполнение своих обязательств в отношении обрабатываемых операций.

(3) Решение об отзыве разрешения вступает в силу со дня его принятия.

(4) Мотивированное решение Национального банка об отзыве разрешения доводится до сведения соответствующего органа управления платежной схемой/механизмом в письменной форме.

(5) Орган управления платежной схемой/механизмом обязан в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве разрешения представить отозванное разрешение в Национальный банк.

Глава VII. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 50. Валютный контроль

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет в пределах своей компетенции контроль за соблюдением валютного законодательства.

Статья 51. Валютное регулирование

В компетенцию Национального банка в области валютного регулирования входит:

- a) издание нормативных актов относительно регулирования валютных операций (в том числе выдачи разрешений на их осуществление и представления отчетности по ним), осуществляемых физическими и юридическими лицами, в том числе банками и государственными органами;
- b) выдача и отзыв лицензий, осуществление надзора и регулирование деятельности учреждений, производящих обмен валюты, в том числе банков;
- d) установление метода определения официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам.

Статья 52. Отчетность по валютным операциям

Банки, учреждения по валютному обмену (иные, чем банки), другие юридические и физические лица обязаны представлять Национальному банку отчетность по валютным операциям в соответствии с положениями валютного законодательства.

Статья 53. Международные валютные резервы

(1) Национальный банк на своем балансе содержит международные валютные резервы государства, представленные следующими активами:

- a) золотом;
- b) иностранной валютой в виде банкнот и монет или банковскими счетами за рубежом в иностранной валюте;
- c) любыми другими международно признанными активами;

d) векселями, оплачиваемыми в иностранной валюте;

e) долговыми обязательствами, выраженными и оплачиваемыми в иностранной валюте, выпущенными или гарантированными иностранными государствами, их центральными банками или международными финансовыми публичными организациями, а также заключенными или гарантированными ими соглашениями по форвардным операциям и об обратной покупке.

(2) Основными критериями выбора резервных активов являются обеспеченность основных сумм и их ликвидность.

(3) Национальный банк поддерживает международные валютные резервы на уровне, необходимом с его точки зрения для реализации денежной и валютной политики государства.

(4) В случае сокращения международных валютных резервов или отмеченной Национальным банком тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб проведению валютной политики или своевременному выполнению международных операций, Национальный банк представляет Парламенту и Правительству доклад о состоянии международных резервов и о причинах, приведших или могущих привести к их сокращению, содержащий рекомендации по исправлению положения.

(5) Национальный банк продолжает представлять такие отчеты и рекомендации до тех пор, пока не сочтет положение исправленным.

Статья 55. Международные платежные и клиринговые соглашения

Национальный банк может заключать платежные и клиринговые соглашения или любые другие договоры подобного рода с центральными, публичными или частными клиринговыми учреждениями других стран как от своего имени, так и от имени и по поручению государственных органов.

Глава VIII. НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Статья 56. Денежная единица

(1) Денежной единицей Республики Молдова является молдавский лей. Один лей состоит из 100 баней.

(2) Молдавский лей является законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Статья 57. Право эмиссии банкнот и монет

Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии на территории Республики Молдова банкнот и монет в качестве платежного средства, а также юбилейных и памятных банкнот и монет в качестве платежного средства и в нумизматических целях.

Статья 58. Платежное средство

Банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком как платежное средство и не изъятые из обращения, принимаются по их номинальной стоимости для оплаты любых публичных или частных долгов на территории Республики Молдова.

Статья 59. Характеристики национальной валюты

(1) Национальный банк устанавливает номинальную стоимость, размер, вес, оформление и другие характеристики банкнот и монет, являющихся платежным средством в Республике Молдова.

(2) Банкноты содержат подпись президента Национального банка.

(3) Запрещается любое частичное или полное цветное воспроизведение банкнот и монет в пределах от 2/3 до 4/3 размера в рекламных, информативных или иных коммерческих целях.

Статья 60. Печатание банкнот и чеканка монет

Национальный банк организует печатание банкнот и чеканку монет и принимает меры по обеспечению безопасного хранения денежных знаков, не введенных в обращение, по изъятию и уничтожению банкнот и монет, изъятых из обращения.

Статья 61. Замена национальной валюты

(1) Национальный банк может осуществлять замену национальной валюты, находящейся в обращении в Республике Молдова.

(2) Пришедшие в негодность банкноты и монеты изымаются из обращения, уничтожаются и обмениваются Национальным банком на другие банкноты и монеты.

(3) Национальный банк может отказать в замене банкнот и монет, если их оформление не соответствует установленным нормам.

Статья 62. Обеспечение денежного обращения

(1) Национальный банк обеспечивает покрытие потребностей денежного обращения банкнотами и монетами.

(2) Национальный банк может взимать комиссионное вознаграждение при выпуске в обращение банкнот и монет в качестве платежного средства и может устанавливать цену, отличную от номинальной стоимости, при продаже юбилейных и памятных банкнот и монет.

Статья 63. Учет выпущенных денежных знаков

Общая сумма введенных в обращение банкнот и монет указывается на счетах Национального банка как ее пассив. В пассив не включаются банкноты и монеты из денежных резервных фондов.

Статья 64. Изъятие национальной валюты из обращения

(1) Национальный банк Молдовы обладает исключительным правом изъятия из обращения любых ранее выпущенных банкнот или монет.

(2) По окончании периода обмена банкноты и монеты, изъятые из обращения, перестают быть платежным средством.

(3) Общая сумма банкнот и монет, изъятых из обращения, но не обмененных в установленный Национальным банком период, вычитается из отраженной в бухгалтерском учете общей суммы наличности в обращении и учитывается как доход Национального банка.

Глава IX. ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ. ВНЕШНИЙ АУДИТ. ДОКЛАДЫ

Статья 65. Финансовый год

Финансовый год Национального банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 66. Процедуры бухгалтерского учета

Национальный банк обязан постоянно содержать свои бухгалтерские счета и регистры в порядке, правильно отражающем операции банка и его финансовое положение в соответствии с принятыми мировой практикой бухгалтерскими процедурами.

Статья 67. Годовые финансовые отчеты

По окончании каждого финансового года Национальный банк составляет финансовые отчеты в соответствии с принятыми в международной практике стандартами финансовой отчетности.

Статья 68. Внешний аудит

Годовые финансовые отчеты, счета и регистры Национального банка подлежат ежегодному внешнему аудиту в соответствии с международными стандартами аудита, осуществляемому известной независимой организацией внешнего аудита, имеющей признанный опыт работы в области аудита центральных банков и международных финансовых учреждений, избранной Надзорным советом на конкурсной основе. Доклад внешнего аудитора публикуется вместе с годовыми финансовыми отчетами Национального банка. Одна и та же организация внешнего аудита не может быть назначена в течение более пяти лет подряд.

Статья 69. Представление и опубликование финансовых отчетов и докладов

(1) До 1 июня Национальный банк представляет Парламенту на пленарном заседании доклад, содержащий информацию:

- а) о финансовых отчетах, подтвержденных внешним аудитором;
- б) о своей деятельности и операциях за истекший финансовый год;
- с) об экономическом положении государства.

(1-1) Копия доклада направляется для информирования Президенту Республики Молдова.

(2) Ежеквартально, в течение 45 дней по окончании отчетного квартала, Национальный банк представляет Парламенту и Правительству и публикует доклад, содержащий анализ макроэкономического положения и среднесрочный прогноз инфляции и основных макроэкономических показателей.

(3) Национальный банк может публиковать финансовые отчеты и доклады, указанные в частях (1) и (2), а также любые другие доклады или исследования по финансовым и экономическим вопросам.

(4) Национальный банк ежегодно публикует платежный баланс государства.

(5) Национальный банк публикует статистику платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга Республики Молдова:

- а) предварительные данные – ежеквартально, в течение трех месяцев после окончания отчетного квартала;
- б) окончательные данные – ежегодно, в течение девяти месяцев после окончания финансового года.

Глава X. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 70. Преимущественное право

(1) Национальный банк обладает преимущественным и безусловным правом удовлетворять любое свое требование, по которому наступил срок погашения, из любых банковских счетов или других активов, которые содержит:

- a) на своем балансе;
- b) на балансе соответствующего должника;
- c) в качестве залога по обеспечению своих требований;
- d) в любой другой форме.

(2) Указанное право реализуется Национальным банком путем списания долгов с банковских счетов и продажи других активов по приемлемой цене и покрытия требований за счет чистого дохода от продажи. Реализация этого права в соответствии с настоящей статьей не требует обращения в судебные инстанции. Никакая конкуренция между требованиями, в том числе между требованиями, основанными на праве собственности, не может служить препятствием для реализации этого преимущественного права, за исключением случаев, когда существуют явные доказательства того, что работники Национального банка знали или должны были знать, что в момент поступления этих активов, за исключением денежных, во владение Национального банка они не принадлежали соответствующему должнику.

Статья 71. Запрещенные виды деятельности

(1) За исключением случаев, предусмотренных настоящим законом, Национальный банк не может:

- a) оказывать какую бы то ни было финансовую помощь, будь то в виде предоставления кредита в прямой или косвенной форме, приобретения кредита, участия в нем либо использования любого инструмента, из которого вытекают различного рода обязательства, принятия на себя долга или других аналогичных действий;
- b) осуществлять коммерческую деятельность, в частности приобретать акции хозяйственных обществ, в том числе акции банков, приобретать право собственности финансового, коммерческого, сельскохозяйственного, промышленного характера.

(2) В отступление от положений части (1) Национальный банк может:

a) инвестировать не более 20 процентов своего капитала и резервных фондов в организации, которые обязались предоставлять услуги по оценке, управлению и хранению залога, обработке и передаче информации, печатанию финансовых инструментов, клиринговым операциям курьерским услугам и продаже имущества только Национальному банку и другим банком;

b) вкладывать свои финансовые средства в ликвидные ценные бумаги (долговые обязательства), выпущенные заслуживающими доверия эмитентами;

c) приобретать в целях покрытия задолженности Национальному банку любое имущество и осуществлять связанные с ним права и обязанности с условием отчуждения его в кратчайший срок;

d) предоставлять кредиты любому работнику банка на основании регламента, утвержденного Надзорным советом;

e) формировать и владеть до 100 процентов, но не менее чем 76 процентами уставного капитала Единого центрального депозитария ценных бумаг.

Статья 72. Сбор статистической информации

(1) Национальный банк осуществляет сбор первичной статистической информации, необходимой для реализации его задач и выполнения им своих функций, от компетентных органов государства, банков и других юридических и физических лиц.

(2) Национальный банк способствует упорядочению правил и практики сбора, обработки и использования статистических данных в пределах своей компетенции.

(3) В отступление от положений частей (1) и (2) статьи 5 Закона о коммерческой тайне Национальный банк своим регламентом устанавливает виды и порядок предоставления необходимой первичной статистической информации, организации, которые обязаны предоставлять ее банку, а также условия сохранения тайны в отношении этой информации.

(4) Во исполнение своих обязанностей, предусмотренных частью (1) статьи 8, Национальный банк может публиковать в полном объеме или частично агрегированные статистические данные, которыми он располагает.

(5) Положения настоящей статьи относятся также к составлению и опубликованию статистики платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга.

Статья 74. Стандарты адекватного управления

(1) Национальный банк должен осуществлять предусмотренные настоящим законом полномочия в духе равных требований и единообразия и в соответствии с практикой адекватного управления. Банк не может использовать свои полномочия в целях, выходящих за пределы его компетенции и задач.

(2) Постановления Национального банка, принятые в соответствии с настоящим законом, должны быть объективными, основанными только на реальных факторах и выполняться строго и неукоснительно.

Статья 75. Санкции, санкционные, надзорные и другие исправительные меры

(1) Национальный банк в случае установления нарушения закона или своих нормативных актов, условий лицензирования, требований выданных Национальным банком разрешений, утверждений, согласий (далее – разрешения), недостатков в деятельности, неисполнения наложенных санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер (далее – нарушения), может применить следующие санкции:

a) санкции, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017;

b) вынесение письменного предупреждения;

c) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с учреждения по валютному обмену (иного, чем банк) в размере от 10 000 леев до 40 000 леев;

c1) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа согласно пункту f) части (3) статьи 491 в размере от 10 000 леев до 600 000 леев;

d) частичное или полное приостановление деятельности;

d1) временное отстранение или исключение участника из одной или нескольких инфраструктур финансового рынка, платежных схем или механизмов

e) отзыв лицензии, разрешения.

(2) При установлении нарушений, предусмотренных частью (1), Национальный банк может применить следующие исправительные, санкционные и надзорные меры:

a) санкционные и надзорные меры, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017;

b) выдача предписаний;

с) заключение соглашения;

d) иные меры, не противоречащие закону и функциям Национального банка.

(3) Санкции, предусмотренные частью (1), могут применяться одновременно с исправительными, санкционными и надзорными мерами, указанными в части (2), либо независимо от них.

(4) Письменное предупреждение содержит, как правило, уведомление об установленных нарушениях, требование устранения в установленный срок нарушений и рекомендации о порядке их устранения, а также предупреждение о возможности применения более жестких санкций и/или исправительных либо надзорных мер в случае, если установленные нарушения не будут устранены в установленный срок, или в случае их повторного допущения.

(5) Предупреждение может быть вынесено одновременно с применением иной санкции, или исправительной, или санкционной, или надзорной меры либо независимо от них.

(6) Частичное или полное приостановление деятельности влечет за собой запрет на определенный срок осуществления некоторых/всех видов деятельности, деятельности определенных подразделений либо осуществления определенных/всех операций, на которые выдана лицензия/разрешение. В случае приостановления деятельности не допускается заключение новых договоров или перезаключение на новый срок ранее заключенных договоров, исполнение которых связано с осуществлением приостановленной деятельности, либо совершение в дальнейшем сделок или операций, которые запрещены.

(7) На период приостановления деятельности срок действия лицензии/разрешения, выданной/выданного на определенный срок, не продлевается.

Статья 75-1. Установление нарушений

(1) Установление фактов, составляющих нарушения, осуществляется работниками Национального банка или бухгалтерами-экспертами, уполномоченными бухгалтерами и другими квалифицированными специалистами, привлеченными с этой целью Национальным банком (далее – инспекторы), на основании отчетов и иных данных, представляемых в соответствии с законом и нормативными актами Национального банка или по прямому письменному требованию Национального банка (дистанционная проверка) либо в ходе проверок, проводимых Национальным банком по месту нахождения поднадзорных и/или контролируемых субъектов (проверка на

месте).

(2) Установление нарушений осуществляется, в зависимости от случая, путем изучения и анализа учредительных документов, внутренних положений и политик, докладов и отчетов, внутренних актов, составленных в результате совершения операций, документов бухгалтерского учета, деловых бумаг внешнего и внутреннего характера (договоры, справки, протоколы, заявления, докладные записки и др.), в том числе относящихся к акционерам (пайщикам), выгодоприобретающим собственникам, клиентам, контрагентам проверяемого лица, иных документов и сведений на бумажном носителе и/или в электронной форме.

(3) Проверка на месте проводится на основании письменного решения Национального банка, в котором содержатся: номер и дата решения; наименование и местонахождение проверяемого лица; вид проверки (комплексная, тематическая и т.д.); в зависимости от случая – период деятельности, подлежащий проверке (кроме проверки устранения ранее установленных нарушений); дата начала проверки; фамилии и имена инспекторов, уполномоченных проводить проверку; должность, фамилия, имя и подпись лица, принявшего решение.

(4) Дистанционная проверка проводится без принятия письменного решения.

(5) Контроль за соблюдением требований выданных Национальным банком разрешений в валютной области проводится на основе дистанционной проверки.

(6) Контроль за деятельностью учреждения по валютному обмену осуществляется в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года с учетом положений настоящей статьи.

(7) По результатам проверки на месте составляется в двух экземплярах акт (отчет) о результатах проверки, в котором содержатся: дата и место составления; номер и дата решения, на основании которого проведена проверка; наименование и местонахождение проверяемого лица, а в случае присутствия представителя проверяемого лица – его фамилия, имя и должность; период (дата) проведения проверки; информация о результатах проверки, в том числе об установленных нарушениях и их характере; фамилия, имя, должность руководителя исполнительного органа или представителя проверяемого лица, получившего акт, дата получения и его подпись или отказ от подписания акта; фамилии, имена и подписи инспекторов, проводивших проверку. Датой составления акта о результатах проверки считается дата его вручения (получения) согласно частям (8) и (9).

(8) В случае проведения проверки на месте в отношении деятельности поднадзорного субъекта, кроме указанной в части (9), ему направляется (вручается) один экземпляр предварительного акта о результатах проверки для представления, при необходимости, в течение пяти рабочих дней со дня составления данного акта письменного обоснования несогласия с приложением, при необходимости, соответствующих документов. В результате рассмотрения возражений и разъяснений поднадзорного субъекта составляется акт о результатах проверки на месте (в двух экземплярах), один экземпляр которого направляется (вручается) поднадзорному субъекту.

(9) В случае проведения проверки на месте в отношении деятельности учреждения по валютному обмену один экземпляр акта о результатах проверки на месте направляется (вручается) проверяемому лицу (его представителю) для подписания и, при необходимости, представления в течение пяти рабочих дней со дня составления данного акта письменного обоснования несогласия, с приложением, при необходимости, соответствующих документов.

(10) В случае установления нарушений в рамках дистанционной проверки информация об установленных нарушениях доводится до сведения проверяемого лица с требованием их устранения. В случае несогласия с результатами дистанционной проверки данное лицо вправе в течение пяти рабочих дней со дня вручения (получения) соответствующей информации представить письменное обоснование несогласия с приложением соответствующих документов.

(101) В отступление от положений частей (8) и (10), в случае, когда считается необходимым срочное принятие решения для предупреждения значительных убытков в банковской системе, Национальный банк может дать распоряжение о применении санкций и мер без предварительного уведомления лица, подвергнутого проверке, об установленных нарушениях и без предоставления ему срока для представления обоснования несогласия. В данных случаях, в отступление от положений части (11), датой установления нарушения считается дата принятия решения, предусмотренного настоящей частью.

(11) Датой установления нарушения считается:

- а) в случае проверки на месте – дата составления акта о результатах проверки;
- б) в случае дистанционной проверки – дата доведения до сведения лица информации об установленных нарушениях.

Статья 75-2. Применение санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер

(1) Санкции, санкционные и надзорные меры к банкам применяются руководящими органами Национального банка, уполномоченными на это в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

(2) Санкции и исправительные меры к агентам валютного контроля, указанным в пунктах b) и c) части (2) статьи 58 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года, а также к обладателям разрешений, выданных Национальным банком, применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, кроме заключающихся в приостановлении деятельности и отзыве лицензии/разрешения, применение которых относится к компетенции Исполнительного комитета.

(2-1) Санкции, санкционные меры и надзорные меры, применимые Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022, применяются руководящими органами Национального банка, уполномоченными на это в соответствии с указанным законом.

(2-2) Санкции, санкционные меры, надзорные меры, исправительные меры и стабилизационные меры, применимые Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007, Законом о бюро кредитных историй № 122/2008 и Законом о небанковских кредитных организациях № 1/2018, применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, за исключением санкций, предусматривающих приостановление деятельности и приостановление действия лицензии, отзыв лицензии или другого разрешительного документа либо исключение из регистра, применение которых относится к компетенции Исполнительного комитета.

(3) Исполнительный комитет может принимать решения о применении санкций, санкционных, надзорных, исправительных и стабилизационных мер в отношении любого проверяемого лица.

(4) Санкции могут быть применены в течение шести месяцев с даты установления нарушения, но не позднее трех лет с даты его совершения, если законом не предусмотрено иное.

(5) При индивидуализации санкций учитываются тяжесть совершенных нарушений, повторность, личные и фактические обстоятельства их совершения. Повторным считается нарушение, совершенное в течение двух лет со дня установления такого же вида нарушения.

(6) Санкции, санкционные, надзорные и исправительные меры приводятся в исполнение незамедлительно после получения решения об их применении, если соответствующим решением не предусмотрено иное.

(7) Вынесение письменного предупреждения, приостановление деятельности и отзыв лицензии на деятельность учреждения по валютному обмену (иного, чем банк) осуществляются в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года.

(8) Штраф на учреждение по валютному обмену (иное, чем банк) может налагаться в случае допущения им двух и более нарушений, которые согласно Закону о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года являются основанием для вынесения Национальным банком предупреждения.

(10) Решение о наложении штрафа является исполнительным документом.

(11) Решение о наложении штрафа вручается лично или направляется заказным письмом проверяемому лицу в течение трех рабочих дней со дня принятия. В случае неуплаты штрафа в течение десяти рабочих дней со дня получения решения о наложении штрафа Национальный банк:

a) взыскивает в бесспорном порядке штраф с поднадзорного субъекта путем списания суммы штрафа со счетов поднадзорного субъекта, открытых в Национальном банке;

b) направляет соответствующее решение банку, в котором открыт счет поднадзорного субъекта (иного, чем банк), с приложением инкассового поручения о бесспорном взыскании штрафа;

c) направляет соответствующее решение (выписку из решения) для исполнения судебному исполнителю в порядке, установленном Исполнительным кодексом Республики Молдова, – в случае отзыва/возврата соответствующего решения по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете поднадзорного субъекта (иного, чем банк), а также в случае наложения штрафа на иных лиц.

(12) Штраф перечисляется в государственный бюджет.

(13) Решение (выписка из решения) о наложении штрафа после полного взыскания штрафа возвращается Национальному банку с отметкой об исполнении.

(14) Лицо, к которому были применены санкции (иные, чем отзыв лицензии/разрешения), санкционные, надзорные и исправительные меры,

обязано уведомить Национальный банк об устранении обстоятельств, приведших к применению санкций, санкционных, надзорных и исправительных мер, и, в зависимости от случая, предпринять иные действия, предусмотренные решением о применении санкции, санкционной, надзорной и исправительной меры и нормативными актами. Национальный банк вправе проверить факт устранения указанных обстоятельств.

(15) Лицо, у которого отозвана лицензия/разрешение, в течение десяти рабочих дней, а в случае отзыва лицензии у банка – в течение трех рабочих дней со дня принятия постановления об отзыве лицензии/разрешения обязано представить Национальному банку оригинал отозванной лицензии/отозванного разрешения и заверенные копии лицензии.

Статья 76. Разрешение споров

Споры, возникшие между Национальным банком и другими субъектами, рассматриваются компетентной судебной инстанцией.

Глава XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 76-1. (1) Ежегодно Правительство и Национальный банк при...

(1) Ежегодно Правительство и Национальный банк приходят к договоренности об остатке в соответствующем бюджетном году государственного долга перед Национальным банком.

(2) В отступление от положений статей 15 и 41 Исполнительный комитет принимает решение о реоформлении кредитов в молдавских лях, ранее выданных государству, и о согласии на реэмиссию государственных ценных бумаг, выпущенных в результате конвертирования ранее выданных кредитов.

(3) Рееоформленные кредиты гарантируются неогоцируемыми долговыми обязательствами с процентами на рыночном уровне и со сроками погашения, соответствующими сроку гарантируемого кредита, выпущенными и выданными государством Национальному банку. По каждому рееоформленному кредиту и по каждой части реемитированных государственных ценных бумаг оформляется соглашение между Правительством в лице Министерства финансов и Национальным банком. В соглашении указываются основная сумма рееоформленного кредита или реемитированных государственных ценных бумаг, сроки, проценты и другие комиссионные вознаграждения.

Статья 77. (1) Настоящий закон вступает в силу со дня опублик...

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

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона признаются утратившими силу:

- Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 599-XII от 11 июня 1991 года;
- Постановление Парламента о введении в действие Закона Республики Молдова о Государственном национальном банке Молдовы № 600-XII от 11 июня 1991 года;
- Постановление Парламента об утверждении Устава Национального банка Молдовы № 667-XII от 24 июля 1991 года;
- Закон о внесении изменения в Закон о Государственном национальном банке Молдовы № 884-XII от 23 января 1992 года;
- Постановление Парламента о назначении господина Леонида Талмача на должность президента Государственного национального банка Молдовы № 976-XII от 19 марта 1992 года;
- пункт (1) статьи 4 Постановления Парламента о решении социально-экономических вопросов, изложенных в докладе премьер-министра № 1201-XII от 19 ноября 1992 года;
- Закон о внесении изменений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 1202-XII от 19 ноября 1992 года;
- Закон о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы № 1234-XII от 15 декабря 1992 года;
- Постановление Парламента о внесении изменений в статью 19 Устава Государственного национального банка Молдовы № 1235-XII от 15 декабря 1992 года;
- Закон о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 125-XIII от 27 мая 1994 года;
- Постановление Парламента о введении в действие Закона о внесении изменений и дополнений в Закон о Государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) № 125а-XIII от 27 мая 1994 года;
- Постановление Парламента о внесении изменений в пункт 5 Постановления Парламента о введении в действие Закона о Государственном национальном банке Молдовы № 128а-XIII от 27 мая 1994 года;

- Постановление Парламента о внесении изменений и дополнений в Устав Государственного национального банка Молдовы (Национального банка Молдовы) № 281-XIII от 11 ноября 1994 года.

(3) Предложить Президенту Республики Молдова отменить Указ от 4 июня 1991 года о Национальном банке Молдовы.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021