

# **Закон О Национальном комитете по финансовой стабильности**

## **Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 1. Предмет и цель закона**

(1) Настоящий закон регулирует порядок организации и функционирования Национального комитета по финансовой стабильности в целях координирования осуществления макропруденциальной политики, предотвращения, сокращения или устранения рисков, угрожающих финансовой стабильности на системном уровне, а также управления системными финансовыми кризисными ситуациями.

(2) Национальный комитет по финансовой стабильности (далее – Комитет) является структурой межведомственного сотрудничества, без статуса юридического лица, которая представляет собой макропруденциальный национальный назначенный орган, ответственный за координирование осуществления макропруденциальной политики и деятельности по предотвращению и разрешению системных финансовых кризисных ситуаций в соответствии с положениями настоящего закона.

### **Статья 2. Основные понятия**

В целях настоящего закона используются следующие понятия: системный финансовый кризис – системный кризис в смысле Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016; макропруденциальные инструменты – инструменты, применимые для достижения целей макропруденциальной политики, включая требования к капиталу, требования к активам, требования к ликвидности и меры, связанные с управлением кредитной подверженности или финансированием определенных секторов; макропруденциальная политика – набор политик и инструментов, направленных на снижение системного риска; системный риск – риск нарушения финансовой системы, которое может привести к серьезным негативным последствиям для финансовой системы и реальной экономики; финансовая система – все субъекты банковского и небанковского финансового сектора, финансовые рынки, продукция и инфраструктуры финансовых рынков; финансовая стабильность – ситуация, в которой предотвращается накопление системного риска.

### **Статья 3. Состав Комитета, включая Расширенного комитета**

(1) В состав Комитета входят:

а) президент Национального банка Молдовы – председатель Комитета;

- b) министр финансов;
- c) министр экономики;
- d) председатель Национальной комиссии по финансовому рынку;
- e) генеральный исполнительный директор Фонда гарантирования депозитов в банковской системе.

(2) В случае Расширенного комитета, кроме членов, указанных в части (1), входят:

- a) член Исполнительного совета Национального банка Молдовы, ответственный за финансовую стабильность;
- b) член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, ответственный за функцию банковского надзора;
- c) член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, ответственный за банковскую резолюцию;
- d) начальник подразделения Национального банка Молдовы, ответственного за финансовую стабильность.

## **Глава II. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ КОМИТЕТА**

### **Статья 4. Организация деятельности Комитета, в том числе Расширенного комитета**

(1) Национальный банк Молдовы обеспечивает логистическую поддержку и делопроизводство. Каждый член Комитета назначает соответствующее лицо из учреждения, которое он представляет, ответственное за предоставление необходимой поддержки при ведении делопроизводства. (2) Члены Комитета или Расширенного комитета участвуют лично в заседаниях Комитета. В порядке исключения разрешается заменить членов другими лицами в соответствии с правилами их временной замены, если замена обоснована временной невозможностью исполнения обязанностей членами по праву. (3) Замена членов Комитета или Расширенного комитета в случаях, указанных в части (2), осуществляется письменным уведомлением, направленным председателю Комитета. (4) На заседания Комитета или Расширенного комитета могут быть приглашены представители органов публичной власти и другие лица, которые могут внести свой вклад в работу комитета. Приглашенные лица не имеют права

голоса. (5) Осуществляемая деятельность членом Комитета, в том числе Расширенного комитета, не оплачивается.

## **Статья 5. Частота проведения заседаний и процесс принятия решений**

(1) Заседания Комитета созываются по требованию одного из членов Комитета.

(2) Расширенный комитет созывается на очередные заседания ежеквартально согласно графику, установленному в начале каждого календарного года членами Расширенного комитета. По требованию одного из членов Расширенного комитета могут быть созваны внеочередные заседания Расширенного комитета.

(3) Заседания Комитета проводятся председателем Комитета. Заседания Расширенного комитета могут проводиться и лицом, замещающим председателя, в случае временной невозможности исполнения обязанностей председателем.

(4) Каждый член Комитета или Расширенного комитета обладает одним голосом. (5) Решения Комитета и Расширенного комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов.

(6) Заседания Комитета правомочны при участии всех членов Комитета. Заседания Расширенного комитета правомочны при участии не менее двух третей членов, имеющих право голоса. Если кворум не набрался, председатель Комитета может созвать внеочередное заседание по той же повестке дня.

Внеочередное заседание Расширенного комитета правомочно при участии простого большинства членов, имеющих право голоса. (7) Организация и функционирование Комитета, в том числе Расширенного комитета, устанавливаются принятым им положением о функционировании.

## **Статья 6. Цели Комитета, в том числе Расширенного комитета**

(1) В рамках своей деятельности Комитет, в том числе Расширенный комитет, имеет следующие цели: а) способствовать достижению конечной цели макропруденциальной политики; б) предлагать действия по подготовке к кризисным ситуациям и планировать действия в чрезвычайных ситуациях; с) предлагать неотложные действия в условиях системного финансового кризиса.

(2) Конечная цель макропруденциальной политики заключается в содействии сохранению стабильности финансовой системы в целом, в том числе путем укрепления устойчивости финансовой системы и ограничения эффекта распространения, а также путем сокращения накопления системных рисков, обеспечивая тем самым основательный вклад финансового сектора в экономический рост. (3) Для выполнения своих обязанностей Комитет или Расширенный комитет имеет право запрашивать все данные и информацию, необходимые для достижения своей конечной цели, включая информацию от органов, представляемых членами Комитета или Расширенного комитета, информацию от других органов и субъектов, по обоснованному запросу,

принимая необходимые меры для обеспечения их конфиденциальности. Уведомляемые органы и субъекты обязаны предоставить запрошенную информацию в установленный срок. (4) Члены Комитета, в том числе Расширенного комитета, осуществляют свои предусмотренные настоящим законом обязанности и обязательства беспристрастно.

### **Статья 7. Обязанности Комитета**

Для достижения предусмотренных статьей 6 целей Комитет выполняет следующие обязанности: а) координирует управление системными финансовыми кризисами; б) представляет Правительству и другим компетентным органам предложения по политике и мерам по защите депозитов, капитализации и рекапитализации банков; в) предлагает незамедлительные меры при наступлении системных финансовых кризисов; г) предлагает действия и меры, направленные на восстановление доверия к безопасности финансовой системы; д) периодически делает официальные заявления для предотвращения дезинформации; е) принимает коммуникационную политику и план в кризисных ситуациях; ж) принимает национальный план действий в чрезвычайных ситуациях; з) определяет необходимость вовлечения государства в продажу акций системно значимых банков в смысле статьи 541 Закона об управлении публичной собственностью и ее разгосударствлении № 121/2007; и) осуществляет мониторинг внедрения вынесенных рекомендаций.

### **Статья 8. Обязанности Расширенного комитета**

Расширенного комитета Для достижения предусмотренных статьей 6 целей Расширенный комитет выполняет следующие обязанности: а) выявляет, собирает и анализирует релевантную и необходимую информацию; б) выявляет, осуществляет мониторинг и оценивает системные риски; в) рекомендует признание макропруденциальных инструментов, установленных органами власти других государств в случае выявления возможных угроз финансовой стабильности; г) анализирует и периодически пересматривает набор макропруденциальных инструментов, принимая во внимание развитие макропруденциальной политики в других государствах мира, а также выдвигает предложения по совершенствованию законодательной базы; д) утверждает стратегию макропруденциальной политики без ущерба для прерогатив и компетенций Национального банка Молдовы; е) выносит рекомендации по мерам, необходимым для предотвращения, сокращения или устранения системных рисков; ж) осуществляет мониторинг внедрения вынесенных рекомендаций; з) устанавливает, периодически проводит переоценку и добивается промежуточных целей макропруденциальной политики; и) вносит вклад в применение рекомендаций по макропруденциальной политике,

представленных международными и региональными организациями; j) обеспечивает заключение межведомственных соглашений о сотрудничестве в области обмена информацией, ответственности и взаимодействия; k) проводит маневры по моделированию кризисов для тестирования процедур и выявления несоответствий в способах управления кризисом.

## **Статья 9. Рекомендации, вынесенные Комитетом и Расширенным комитетом**

(1) Комитет и Расширенный комитет уполномочены выдвигать рекомендации Правительству и регулирующим органам в банковской и небанковской финансовой системе, которые в зависимости от их компетенции предусматривают применение определенных макропруденциальных действий, мер и инструментов, способствующих поддержанию финансовой стабильности. Рекомендации остаются в силе до отзыва, если прямо не предусмотрен их срок действия. (2) Рекомендации Комитета и Расширенного комитета выносятся в соответствии с принципом «выполнить или объяснить». (3) Рекомендации Комитета и Расширенного комитета сообщаются в письменной форме Правительству и/или соответствующему регулирующему органу (далее – получатель) вместе с обоснованием вынесенных рекомендаций.

## **Статья 10. Соблюдение рекомендаций Комитета и Расширенного комитета**

(1) Получатель в пределах своей компетенции принимает меры и действия, необходимые для выполнения рекомендаций Комитета или Расширенного комитета, вынесенных в соответствии со статьей 9, или обосновывает решение по их неприятию. (2) Получатель представляет Комитету или Расширенному комитету отчеты о выполнении вынесенных рекомендаций, промежуточные отчеты о степени их выполнения (по необходимости) и обоснования в случае невыполнения рекомендаций.

## **Статья 11. Опубликование решений Расширенного комитета**

(1) Решения, принятые на заседаниях Расширенного комитета, публикуются на официальной веб-странице Национального банка Молдовы в течение двух недель со дня проведения заседания. (2) Решения, предусмотренные частью (1), не содержат информацию, которая могла бы определить, как проголосовали члены Расширенного комитета. (3) В отступление от положений части (1), решения Расширенного комитета не публикуются, если их опубликование может иметь последствия для финансовой стабильности или если решения содержат конфиденциальную информацию, охраняемую законом.

## **Статья 12. Конфиденциальность**

(1) Информация, полученная членами Комитета или Расширенного комитета, используется только при исполнении ими своих задач и обязанностей, предусмотренных настоящим законом и законами, регулирующими деятельность органов власти, которые они представляют. (2) Члены Комитета, Расширенного комитета и лица, приглашенные на заседания Комитета или Расширенного комитета, а также другие лица, вовлеченные в подготовку информации для Комитета или расширенного Комитета, не должны раскрывать информацию, составляющую профессиональную, коммерческую, банковскую тайну, представляющую персональные данные или другую тайну, охраняемую законом, даже после того, как их деятельность, в том числе исполняемая в рамках Комитета или Расширенного комитета, прекратилась. (3) Члены Комитета, Расширенного комитета, назначенные замещающие лица и лица, приглашенные на заседания в соответствии с частями (2) и (4) статьи 4, подписывают декларацию об обязательстве сохранения конфиденциальности информации, используемой в процессе принятия решений Комитетом или Расширенным комитетом, неся ответственность в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 13. ючительные положения (1) Первое заседание Расширен...**

ючительные положения (1) Первое заседание Расширенного комитета проводится не позднее чем через 90 дней со дня вступления в силу настоящего закона. (2) Правительству и регулирующим органам в банковской и небанковской финансовой системе в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом. (3) Правительству в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021