

Закон О гарантировании депозитов в банках

Настоящий закон частично перелагает в национальное законодательство Директиву 2014/49/ЕС Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года о схемах гарантирования депозитов (новая редакция) (текст касается ЕЭП), опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 173/149 от 12 июня 2014 года.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Объект и сфера применения закона

(1) Настоящий закон регулирует функционирование схемы гарантирования депозитов для банков, осуществляющих свою деятельность в Республике Молдова.

(2) Целью схемы гарантирования депозитов является гарантирование размещенных в банках депозитов, защита интересов вкладчиков и содействие стабильности финансовой системы.

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

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

(5) Все банки, осуществляющие деятельность в Республике Молдова, являются учреждениями-участниками схемы гарантирования депозитов в соответствии с положениями настоящего закона.

Статья 2. Основные понятия

В целях настоящего закона определяются следующие понятия:

активы с низкой степенью риска:

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

б) для Фонда банковской резолюции – инструменты, перечисленные в части (4) статьи 48, а также активы, в которые могут инвестироваться имеющиеся финансовые ресурсы Фонда банковской резолюции в соответствии с

положениями статьи 299 Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016;

платежный агент – субъект, назначенный Фондом гарантирования депозитов в банковской системе для выплаты компенсации вкладчикам учреждения-участника в случаях, если их депозиты становятся недоступными;

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

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

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

Административный совет – Административный совет и высший руководящий орган Фонда гарантирования депозитов в банковской системе;

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

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

дата недоступности депозита – дата, на которую депозит становится недоступным;

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

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

а) его существование может быть доказано только посредством финансовых инструментов, предусмотренных в части (1) статьи 4 Закона о рынке капитала №

171/2012;

b) основная сумма не подлежит возврату по номинальной стоимости;

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

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

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

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

недоступный депозит – подлежащий уплате и исполнению требований, но не выплаченный учреждением-участником в соответствии с применимыми правовыми или договорными условиями депозит в случае, если Национальный банк Молдовы распорядился о принудительной ликвидации соответствующего учреждения-участника;

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

управляемые фонды – два фонда, управляемых Фондом гарантирования депозитов в банковской системе, а именно: Фонд покрытия банковских депозитов и Фонд банковской резолюции;

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

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

уровень покрытия – максимальная сумма, гарантированная Фондом покрытия банковских депозитов каждому вкладчику и каждому учреждению-участнику;

целевой уровень – сумма наличных денежных средств, депозитов и активов с низкой степенью риска, которые могут быть ликвидированы в течение семи рабочих дней, выраженная в процентах от общей суммы гарантированных депозитов в учреждениях-участниках, который должен достичь Фонд покрытия банковских депозитов в соответствии с положениями статьи 25;

принцип консолидированной клиентской визуализации – способ представления учреждением-участником консолидированной суммы гарантированных депозитов по каждому вкладчику в порядке и формате, установленных Фондом гарантирования депозитов в банковской системе;

схема гарантирования депозитов – схема, установленная в Республике Молдова для компенсации вкладчикам в случае, если их депозиты становятся недоступными.

Глава II. ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Статья 3. Правовой статус Фонда гарантирования депозитов в банковской системе и Фонда покрытия банковских депозитов

(1) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе (далее – ФГДБС) является автономным юридическим лицом публичного права, независимым от других органов публичной власти, физических или юридических лиц, который осуществляет функции, находящиеся в его компетенции, в соответствии с положениями настоящего закона.

(2) Для обеспечения учреждения и функционирования схемы гарантирования депозитов создается Фонд покрытия банковских депозитов в качестве независимого фонда финансовых ресурсов, без статуса юридического лица и под управлением ФГДБС.

(3) Финансовые ресурсы Фонда покрытия банковских депозитов и Фонда банковской резолюции хранятся отдельно друг от друга и от ресурсов ФГДБС. Бухгалтерский учет этих финансовых ресурсов ведется ФГДБС отдельно.

(4) Национальный банк Молдовы (далее – Национальный банк) открывает отдельные счета для финансовых средств, необходимых для операционной деятельности ФГДБС и для каждого из управляемых фондов.

(5) Запрещается принудительное исполнение или применение мер обеспечения либо других запретов в отношении финансовых средств и активов управляемых

фондов в целях погашения или обеспечения обязательств ФГДБС или одного из управляемых фондов.

Статья 4. Миссия ФГДБС

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

(2) ФГДБС использует финансовые ресурсы Фонда покрытия банковских депозитов для финансирования инструментов банковской резолюции в соответствии с положениями статьи 30.

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

Статья 5. Автономия и ответственность ФГДБС

(1) ФГДБС является независимым, в том числе с функциональной и финансовой точки зрения, по отношению к любому публичному или частному субъекту в соответствии с положениями настоящего закона.

(2) Ежегодно, в срок не более 120 дней по окончании предыдущего календарного года, ФГДБС в лице председателя Административного совета представляет Парламенту отчет об осуществленной за предыдущий год деятельности, который рассматривается постоянной профильной комиссией.

Статья 6. Права и полномочия ФГДБС

(1) Для выполнения своей миссии ФГДБС исполняет следующие полномочия:

- а) ведет и обновляет реестр учреждений-участников Фонда покрытия банковских депозитов;
- б) утверждает посредством Административного совета обязательные положения для учреждений-участников, необходимые для реализации настоящего закона;
- в) собирает взносы учреждений-участников, причитающиеся Фонду покрытия банковских депозитов и Фонду банковской резолюции, и проверяет правильность сделанных ими расчетов для взносов, собранных в Фонде покрытия банковских депозитов;

d) требует осуществления учреждениями-участниками действий по информированию общественности о схеме гарантирования депозитов в порядке, установленном ФГДБС;

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

f) проводит кризисные симуляции и стресс-тесты, включающие, но не ограничиваясь ими, связанные с процессом выплаты/компенсации депозитов;

g) проводит выездные проверки по местонахождению учреждений-участников и их отделений и/или осуществляет контроль за соблюдением ими положений настоящего закона на основании представленных учреждениями-участниками отчетов, в том числе в отношении хранения и предоставления информации о депозитах и вкладчиках.

(2) В целях выполнения своей миссии ФГДБС обладает следующими правами:

a) требовать от учреждений-участников предоставить все необходимые данные и информацию для исполнения ФГДБС своих полномочий, включая, но не ограничиваясь ими, все необходимые данные и информацию для определения суммы приемлемых и гарантированных депозитов, находящихся в учреждениях-участниках;

b) требовать от Национального банка предоставить в соответствии с правовыми нормами имеющиеся у него данные и информацию, необходимые для исполнения ФГДБС своих установленных законом полномочий;

c) уведомлять Национальный банк о несоблюдении учреждениями-участниками положений настоящего закона с тем, чтобы Национальный банк мог принять любые применимые меры, предусмотренные законодательством;

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

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

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

g) принимать решения в отношении своей организационной структуры;

h) заключать соглашения и договоры с публичными и частными юридическими лицами в целях обеспечения исполнения полномочий, предусмотренных настоящим законом;

i) принимать решения по любым вопросам, касающимся работников ФГДБС, в том числе по условиям оплаты их труда и предоставления иных льгот;

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

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

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

(4) Бюджет ФГДБС на следующий год утверждается Административным советом до 30 ноября каждого года. После утверждения бюджет публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова и на официальной веб-странице ФГДБС.

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

(6) В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, влекущих существенное и неожиданное увеличение операционных расходов ФГДБС, Административный совет в течение года может принять решение об увеличении утвержденного на соответствующий год бюджета, а расходы, связанные с таким увеличением бюджета, покрываются за счет финансовых средств управляемых фондов в соответствии с положениями части (4).

Статья 7. Информирование общественности

(1) ФГДБС способствует информированию населения Республики Молдова о схеме гарантирования депозитов.

(2) ФГДБС требует от учреждений-участников предпринимать действия по повышению информированности о схеме гарантирования депозитов, в том числе, но не ограничиваясь этим, включать информацию о схеме гарантирования депозитов во все сообщения, направляемые клиентам учреждениями-участниками, а также афишировать соответствующие информационные материалы по местонахождению учреждений-участников, их отделений и подразделений.

(3) Учреждения-участники предоставляют всем существующим и потенциальным вкладчикам все необходимые сведения о Фонде покрытия банковских депозитов и об исключенных депозитах. При заключении депозитного договора учреждения-участники обязаны получить от каждого вкладчика подтверждение о получении указанных в настоящей части сведений согласно формуляру, утвержденному Административным советом.

(4) Выписки со счетов вкладчиков должны содержать явное подтверждение того, являются или не являются депозиты гарантированными. Подтверждение, а также иная информация, указанная в утвержденном Административным советом формуляре, должна предоставляться учреждением-участником всем вкладчикам не реже одного раза в год.

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

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

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

Статья 8. Сотрудничество между Фондом гарантирования депозитов в банковской системе и Национальным банком

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

a) незамедлительного уведомления ФГДБС каждый раз, когда:

– выдается новая лицензия банку;

– Национальный банк предписывает принудительную ликвидацию учреждения-участника; или

– Национальный банк предписывает применение процесса резолюции;

b) незамедлительного уведомления Национального банка каждый раз, когда ФГДБС констатирует следующее:

– недавно получивший лицензию банк не имеет достаточных возможностей для исполнения обязательств учреждений-участников, как это предусмотрено в настоящем законе; или

– учреждение-участник не выполнило одно из обязательств, предусмотренных настоящим законом;

c) обмена данными и финансовой информацией по учреждениям-участникам;

d) осуществления совместных действий для повышения уровня информированности общественности о схеме гарантирования депозитов.

(2) Национальный банк содействует участию ФГДБС в процессе надзора и в выездных и/или дистанционных проверках, проводимых в отношении учреждений-участников, в частности, находящихся в затруднительном положении, в соответствии с соглашением о сотрудничестве, заключаемым между Национальным банком и ФГДБС. Участие ФГДБС ограничивается аспектами, связанными с исполнением полномочий, предусмотренных настоящим законом.

(3) Национальному банку надлежит немедленно информировать ФГДБС при обнаружении в учреждении-участнике проблем, которые могут привести к принятию решения о принудительной ликвидации соответствующего учреждения-участника или решения о применении инструментов резолюции.

(4) При наступлении одного из случаев, предусмотренных в части (3), Национальный банк сотрудничает с ФГДБС в целях необходимого содействия проведению ФГДБС справедливой и своевременной компенсации вкладчикам.

(5) ФГДБС и Национальный банк подписывают и поддерживают на постоянной основе соглашение о сотрудничестве, регулирующее процессуальные аспекты сотрудничества, установленные настоящим законом.

Статья 9. Договоренности между ФГДБС и Национальным банком относительно управления счетами

(1) Национальный банк открывает счета в молдавских лeyaх и в иностранной валюте от имени ФГДБС в целях обеспечения отдельного управления Фондом покрытия банковских депозитов и Фондом банковской резолюции.

(2) ФГДБС может использовать указанные в части (1) счета для внесения и управления любыми денежными средствами управляемых фондов в целях выполнения своей миссии и полномочий в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов ФГДБС.

Статья 10. Сотрудничество с Министерством финансов

ФГДБС и Министерство финансов заключают и поддерживают на постоянной основе соглашение о сотрудничестве, регулирующее условия их сотрудничества в целях обеспечения надлежащего функционирования схемы гарантирования депозитов, включая процедурные аспекты механизмов экстренного финансирования Фонда покрытия банковских депозитов и Фонда банковской резолюции, как это установлено настоящим законом и Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016.

Статья 11. Сотрудничество с другими учреждениями

(1) ФГДБС может сотрудничать с другими национальными органами власти, такими как Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и иностранными надзорными органами, а также с иностранными учреждениями по страхованию депозитов в той мере, в которой это сотрудничество необходимо ФГДБС для исполнения полномочий, предусмотренных настоящим законом.

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

(3) ФГДБС может стать членом международных организаций, целью которых является сотрудничество и развитие деятельности, связанной со схемами гарантирования депозитов.

(4) В случае обмена информацией ФГДБС должен соблюдать положения нормативных актов в отношении защиты государственной тайны, банковской

тайны и персональных данных.

(5) Трансграничная передача персональных данных, осуществляемая в рамках обмена информацией на основании настоящего закона, проводится в соответствии с положениями законодательства в области защиты персональных данных.

Статья 12. Структура ФГДБС

(1) Руководящими органами ФГДБС являются Административный совет и генеральный директор.

(2) Высшим руководящим органом ФГДБС является Административный совет.

(3) Текущей деятельностью ФГДБС руководит генеральный директор, подчиняющийся Административному совету.

Статья 13. Административный совет

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

a) два члена, предложенных Национальным банком Молдовы;

b) один член, предложенный Министерством финансов;

c) один член, предложенный Ассоциацией банков Молдовы;

d) один член, предложенный Министерством экономического развития и цифровизации.

(2) Члены Административного совета являются субъектами декларирования имущества и личных интересов в соответствии с положениями Закона о декларировании имущества и личных интересов № 133/2016.

(3) Органы и организации, перечисленные в части (1) настоящей статьи, представляют Председателю Парламента письменное ходатайство в отношении предлагаемого кандидата на должность члена Административного совета с приложением копий документов, подтверждающих соответствие требованиям, установленным в статье 14.

(4) Члены Административного совета назначаются на должность постановлением Парламента, принятым большинством голосов присутствующих депутатов, по предложению Председателя Парламента.

(5) Срок полномочий членов Административного совета составляет пять лет. Если срок полномочий члена Административного совета истекает, он

продолжает исполнять свои полномочия до назначения нового члена. Члены Административного совета могут быть назначены на очередной срок полномочий подряд только один раз.

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

(7) Ежемесячная оплата труда каждого члена Административного совета включается в годовой бюджет ФГДБС и не может превышать среднемесячную заработную плату по экономике, утвержденную за предыдущий год.

(8) Независимо от органа или организации, которая их предложила, члены Административного совета должны действовать в интересах ФГДБС.

(9) Члены Административного совета:

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

b) не могут прямо или косвенно владеть и быть выгодоприобретающими собственниками более одного процента уставного капитала любого учреждения-участника;

c) не могут состоять в брачных отношениях, иных отношениях, сходных с отношениями между супругами (сожительство), либо состоять в родстве первой или второй степени с любым членом руководящего органа или с любым лицом, занимающим ключевые должности в каком-либо учреждении-участнике, или с любым лицом, подпадающим под действие пункта b) настоящей части;

d) не могут состоять в брачных, иных отношениях, сходных с отношениями между супругами (сожительство), либо состоять в родстве первой или второй степени с другим членом Административного совета или с генеральным директором ФГДБС; или

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

Статья 14. Условия для выдвижения кандидатуры на должность генерального директора ФГДБС или члена Административного совета

(1) На должность генерального директора ФГДБС или члена Административного совета может претендовать лицо, соответствующее в совокупности следующим условиям:

- a) имеет гражданство и является резидентом Республики Молдова;
- b) имеет хорошую репутацию. Считается, что не имеет хорошую репутацию лицо, имеющее судимость, в том числе погашенную, лицо, лишенное окончательным судебным решением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в качестве основного или дополнительного наказания, и/или лицо, в отношении которого окончательным актом установлено нарушение правового режима конфликта интересов, несовместимости, запретов или ограничений;
- c) имеет не менее семи лет опыта работы в экономической, финансовой, банковской или юридической сфере;
- d) в течение последних десяти лет перед своим выдвижением лицо не являлось членом руководящего органа или выгодоприобретающим собственником более одного процента уставного капитала банка, подлежащего впоследствии ликвидации или каким-либо резолюционным процессам, временному администрированию, процедуре банкротства или иным процедурам несостоятельности.

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

- a) назначалось Национальным банком на должность в банке в качестве временного управляющего или для осуществления любых иных мер, направленных на решение проблем учреждения; или
- b) признавалось Национальным банком не ответственным за события, повлекшие ликвидацию, применение процесса резолюции, временное управление, банкротство или иную процедуру несостоятельности.

Статья 15. Прекращение полномочий и отзыв члена Административного совета

(1) Полномочия члена Административного совета прекращаются в случае:

- a) истечения срока полномочий;
- b) отставки;
- c) отзыва;
- d) смерти.

(2) Член Административного совета может быть отозван в случае, если:

- a) он отсутствует без уважительной причины не менее чем на трех заседаниях Административного совета в течение года;
- b) в отношении него обвинительный приговор обрел окончательную силу;
- c) любое общество или учреждение, в котором он является выгодоприобретающим собственником или которым он управляет, объявлено несостоятельным;
- d) в отношении него установлен запрет на занятие государственной должности или ответственной государственной должности, либо на осуществление своей профессиональной деятельности;
- e) он подпадает под действие любого из случаев, описанных в части (8) статьи 13;
- f) состояние его физического и/или психического здоровья, установленное решением компетентных органов врачебной экспертизы жизнеспособности, не позволяет ему более исполнять свои обязанности по занимаемой должности; или
- g) он совершил тяжкий проступок или непосредственно либо через третье лицо совершил сделку, или участвовал в принятии решения без разрешения фактического конфликта интересов в соответствии с положениями законодательства в данной области;
- h) он более не отвечает условиям, предусмотренным в части (1) статьи 14.

(3) Административный совет уведомляет Парламент о том, что член Совета подпадает под действие одного из условий, перечисленных в частях (1) и (2).

(4) Парламент по предложению своего председателя имеет право отозвать члена Административного совета по причинам, указанным в частях (1) и (2), независимо от получения или отсутствия уведомления от ФГДБС или от иных третьих лиц.

(5) В случае отставки член Административного совета обязан уведомить председателя или заместителя председателя Административного совета и ФГДБС не позднее чем за 30 дней до даты истечения срока полномочий.

(6) Решение о прекращении полномочий или об отзыве члена Административного совета принимается постановлением Парламента, принятым большинством голосов присутствующих депутатов, по предложению Председателя Парламента.

Статья 16. Заседания Административного совета

- (1) Административный совет созывается на очередные заседания один раз в квартал в соответствии с годовым календарем, который председатель Совета представляет не позднее 31 декабря предыдущего календарного года.
- (2) Внеочередные заседания Административного совета могут созываться в любое время его председателем, любыми двумя его членами или генеральным директором ФГДБС.
- (3) О внеочередных заседаниях Административного совета должны быть уведомлены все его члены не позднее чем за пять рабочих дней до их проведения, за исключением случая, когда срочность рассматриваемого вопроса требует более короткого срока уведомления.
- (4) Заседания Административного совета проходят в присутствии его членов и/или с использованием электронных средств (видео- или телеконференция либо электронная почта).
- (5) Организационные аспекты заседаний Административного совета, в том числе форма их созыва, способы общения между членами Совета, а также иные аспекты, необходимые для внедрения положений данной статьи, регулируются уставом ФГДБС, утвержденным Административным советом.
- (6) Заседания Административного совета правомочны, если в них принимают участие не менее трех членов, каждый из которых имеет право одного голоса.
- (7) Решения Административного совета принимаются голосами не менее трех его членов и подписываются его председателем или по обстоятельствам заместителем председателя Совета.
- (8) За исключением случаев, когда Административный совет принимает иное решение, генеральный директор ФГДБС участвует в его заседаниях.
- (9) Административный совет может приглашать для участия в своих заседаниях третьих лиц (без права голоса), в том числе представителей учреждений-участников с тем, чтобы они могли выразить свое мнение по рассматриваемым вопросам, при условии обеспечения надлежащих гарантий сохранения конфиденциальности информации и персональных данных.
- (10) Председатель Административного совета может быть замещен в случае отсутствия или временной невозможности исполнения своих обязанностей заместителем председателя или, в его отсутствие, – назначенным им членом Административного совета.

Статья 17. Полномочия Административного совета

Административный совет исполняет следующие полномочия:

- a) обеспечивает соответствие деятельности ФГДБС положениям настоящего закона;
- b) утверждает устав, политики и нормативные акты, регулирующие деятельность ФГДБС, в том числе в отношении управляемых фондов;
- c) утверждает акты внутреннего распорядка, политики, процедуры и положения в целях регулирования следующих аспектов:
 - инвестиционная деятельность по каждому из управляемых фондов;
 - критерии отбора собственных и привлеченных для работы в ФГДБС экспертов;
 - критерии отбора субъектов аудита для проведения аудита годовых финансовых отчетов ФГДБС и их отбор;
 - правила и процедуры разработки бюджета, отчетов о финансовой деятельности, статистических данных, а также других необходимых отчетов;
 - правила и уровень компетенции для утверждения расходов, связанных с деятельностью ФГДБС;
 - порядок разрешения споров о компенсации депозитов;
 - правила и процедуры в отношении переданных на аутсорсинг функций и видов деятельности;
 - правила и процедуры приобретения услуг и имущества, необходимых для подготовки и осуществления процесса компенсации, а также правила и процедуры использования средств Фонда покрытия банковских депозитов в процессе резолюции согласно положениям настоящего закона;
- d) обеспечивает организацию и развитие системы внутреннего управленческого контроля во всех областях деятельности ФГДБС, а также функционирования ФГДБС;
- e) утверждает нормативные акты, применимые к учреждениям-участникам, как это предусмотрено настоящим законом;
- f) утверждает превентивные меры в отношении учреждений-участников, нарушающих положения настоящего закона и утвержденных ФГДБС нормативных актов, и информирует Национальный банк о применении этих мер;
- g) утверждает стратегические планы и годовые планы ФГДБС;

- h) уведомляет Парламент каждый раз, когда Административному совету становится известно об освобождении от должности или о прекращении полномочий члена Совета согласно положениям настоящего закона;
- i) назначает и освобождает от должности генерального директора ФГДБС, утверждает условия трудового договора, подписываемого между ФГДБС и его генеральным директором;
- j) осуществляет надзор за деятельностью генерального директора ФГДБС и утверждает его отчеты;
- k) утверждает организационную структуру ФГДБС, систему оплаты труда ФГДБС, а также порядок и условия оплаты труда работников ФГДБС, в том числе генерального директора;
- l) отбирает аудиторские организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности ФГДБС;
- m) утверждает годовой бюджет ФГДБС и поправки к нему, а также финансовые отчеты, годовой отчет и другие отчеты ФГДБС;
- n) утверждает целевой уровень в соответствии с положениями части (3) статьи 38, размер ординарных и специальных взносов, которые надлежит уплатить учреждениям-участникам в Фонд покрытия банковских депозитов в соответствии с положениями настоящего закона;
- o) вносит предложения по корректировке уровня покрытия в соответствии с положениями статьи 24;
- p) утверждает заключение договоров о займах и получение безвозмездных финансовых средств, предоставленных из государственного бюджета, и пожертвований от имени и на счет ФГДБС или на счет любого из управляемых фондов;
- q) запрашивает предоставление займов у Национального банка или у Министерства финансов в соответствии с Законом о публичных финансах и бюджетно-налоговой ответственности № 181/2014 и Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995;
- r) утверждает правила и процедуры компенсации депозитов в соответствии с положениями настоящего закона и принимает решение об инициировании процесса компенсации;
- s) иные полномочия, установленные законодательством.

Статья 18. Генеральный директор ФГДБС

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

(2) Генеральный директор осуществляет деятельность также в качестве исполнительного директора ФГДБС, права и обязанности которого регулируются настоящим законом, уставом ФГДБС и трудовым договором.

(3) Генеральный директор ФГДБС несет ответственность за вынесение на утверждение Административным советом следующих вопросов:

а) создание и состав любого консультативного комитета для предоставления консультаций Административному совету по вопросам гарантирования депозитов или банковской резолюции по мере необходимости;

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

в) применение превентивных мер в отношении учреждений-участников, не выполняющих свои обязательства перед ФГДБС;

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

д) финансовые отчеты, годовые отчеты и другие отчеты ФГДБС;

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

ж) любые иные документы и вопросы, требующие утверждения Административным советом.

(4) Генеральный директор ФГДБС в период пребывания в должности в качестве руководителя ФГДБС исполняет следующие полномочия:

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

б) управляет имуществом ФГДБС;

в) составляет финансовые отчеты, годовые отчеты и другие отчеты ФГДБС;

d) принимает на работу работников ФГДБС, изменяет, приостанавливает трудовые отношения с ними и распоряжается об их прекращении в соответствии с правилами и процедурами, утвержденными Административным советом, а также в соответствии с трудовым законодательством;

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

f) обеспечивает проведение аудита годовых финансовых отчетов субъектом аудита, отобранным Административным советом в соответствии с утвержденными Административным советом критериями отбора;

g) применяет при необходимости дисциплинарные взыскания к работникам ФГДБС;

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

i) организует систему внутреннего управленческого контроля в рамках ФГДБС и по обстоятельствам функцию внутреннего аудита.

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

(6) Срок полномочий генерального директора ФГДБС составляет пять лет.

(7) Административный совет может в любое время освободить от должности генерального директора ФГДБС на основаниях, предусмотренных Трудовым кодексом, а также в случае установления членами Административного совета:

a) ненадлежащего исполнения или неисполнения генеральным директором ФГДБС своих полномочий; или

b) ненадлежащей деятельности генерального директора, в результате проведения объективного и прозрачного анализа индивидуальных целей деятельности и показателей эффективности, отчетов о деятельности и других данных и релевантной информации; или

c) наличия ситуации несовместимости с должностью генерального директора.

Глава III. УЧРЕЖДЕНИЯ-УЧАСТНИКИ

Статья 19. Членство учреждения-участника

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

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

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

Статья 20. Прекращение членства учреждения- участника

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

(2) Если членство учреждения-участника прекращается в течение отчетного периода, ординарные взносы рассчитываются и уплачиваются в соответствии с положениями статьи 27, и определяются на основании среднего арифметического сумм гарантированных депозитов, зарегистрированных в учреждении-участнике на последнее число каждого месяца соответствующего квартала, а также на дату, когда депозиты становятся недоступными.

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

Статья 21. Список учреждений-участников

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

Статья 22. Обязанности учреждений-участников

Без ущерба для других обязанностей, установленных настоящим законом, учреждения-участники должны:

- a) уплачивать взносы в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим законом и нормативными актами ФГДБС;
- b) информировать своих вкладчиков о своем статусе учреждения-участника схемы гарантирования депозитов, уровне покрытия и условиях компенсации в соответствии с инструкциями ФГДБС;
- c) вести учет своих обязательств по депозитам надлежащим образом и в течение не более трех рабочих дней со дня запроса такой информации предоставлять ее в распоряжение ФГДБС в установленных его нормативными актами порядке и форме;
- d) обеспечивать доступ вкладчиков к информации о своих депозитах;
- e) вести электронные реестры данных вкладчиков и их депозитов в соответствии с бухгалтерским балансом учреждения, в установленном ФГДБС порядке;
- f) передавать ФГДБС по запросу информацию и другие документы, необходимые для расчета и сбора взносов, в соответствии с положениями настоящего закона и нормативными актами ФГДБС;
- g) поддерживать адекватные административные и операционные системы, направленные на выполнение обязательств и условий, установленных в настоящем законе и нормативных актах ФГДБС;
- h) разрешать ФГДБС доступ к электронным записям учреждения-участника и к любой другой информации, необходимой ФГДБС для выполнения своих полномочий;
- i) участвовать в стресс-тестах, проводимых ФГДБС в соответствии со статьей 45.

Статья 23. Приемлемые банковские депозиты

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

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

- a) принадлежащие учреждению-участнику его собственные фонды или депозиты юридического субъекта, контролируемого этим учреждением-участником;
- b) депозиты, размещенные другими банками или иными организациями, лицензированными или авторизованными Национальным банком, Национальной комиссией по финансовому рынку или, в случае иностранных банков – иностранным надзорным органом;
- c) депозиты центральных или местных органов публичной власти;
- d) депозиты, объявленные судебным решением незаконными. Фонд приостанавливает выплату депозитов лицам, в отношении которых возбужден иск в судебной инстанции в отношении законности соответствующих депозитов, до момента вступления в окончательную и законную силу решения судебной инстанции;
- e) депозиты, возникшие в результате деятельности, связанной с отмытием денег и финансированием терроризма, факт, подтвержденный вступившим в окончательную и законную силу судебным решением;
- f) депозиты, держатели которых не были или не могут быть идентифицированы на дату недоступности соответствующих депозитов;
- g) долговые инструменты, выпущенные учреждением-участником, и долги, возникающие из собственных акцептов и простых векселей;
- h) депозиты или другие инструменты, которые учитываются в регулируемом капитале учреждения-участника, согласно действующему законодательству.

Статья 24. Уровень покрытия

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

(2) Уровень покрытия рассчитывается на каждого вкладчика в каждом учреждении-участнике, независимо от количества депозитов, принадлежащих соответствующему вкладчику, от размера и валюты этих депозитов.

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

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

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

б) суммы, депонированные в качестве расчетов или компенсации вследствие развода, выхода на пенсию, увольнения, ограничения возможностей, смерти; и

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

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

Статья 25. Целевой уровень

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

(2) Административный совет пересматривает целевой уровень не реже одного раза в три года.

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

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

(5) Решение об уменьшении размера ординарных взносов в соответствии с настоящей статьей отзывается, если доступные финансовые средства Фонда

покрытия банковских депозитов опускаются ниже целевого уровня.

Статья 26. Виды взносов в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) Учреждения-участники уплачивают следующие взносы в Фонд покрытия банковских депозитов:

- a) обычные взносы; и
- b) специальные взносы.

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

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

Статья 27. Обычные взносы в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) Обычные взносы в Фонд покрытия банковских депозитов уплачиваются ежеквартально. Административный совет устанавливает ставки обычных взносов в виде процентной доли в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов, утвержденных ФГДБС.

(2) Административный совет утверждает ставки обычных взносов на конкретный календарный год не позднее конца сентября предыдущего года и только после предварительного консультирования с Национальным банком. ФГДБС сообщает ставки годовых взносов всем учреждениям-участникам и Национальному банку. Если Административный совет не утверждает новые ставки обычных взносов, продолжают применяться последние утвержденные ставки.

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

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

(5) При установлении ставок обычных взносов для каждой категории риска Административный совет должен обеспечить наличие достаточной разницы

между самым высоким и самым низким классами риска для поощрения пруденциального поведения учреждений-участников.

(6) Размер ежеквартального ординарного взноса учреждения-участника рассчитывается путем применения одной четвертой годовой ставки ординарного взноса для профиля риска, применяемого к соответствующему банку, к среднему арифметическому суммы гарантированных депозитов, зарегистрированных в учреждении-участнике в последний день каждого месяца отчетного квартала.

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

(8) Для целей расчета ординарных взносов квартал начинается в первый день января, апреля, июля и октября, а профиль риска, применяемый в каждом квартале, является последним, что сообщается ФГДБС учреждению-участнику.

(9) Ординарные взносы уплачиваются ежеквартально, не позднее 15 рабочих дней по окончании квартала.

(10) Если учреждение-участник не уплачивает ординарные взносы в течение срока, указанного в части (9), или уплачивает взнос в меньшем размере, чем причитающаяся сумма, ФГДБС взыскивает в бесспорном порядке с его счета причитающиеся суммы и пеню в размере одного процента от причитающейся суммы. Решение о взыскании утверждается генеральным директором ФГДБС и является исполнительным документом. Решение о взыскании доводится до сведения банка в течение не более двух рабочих дней. Пеня перечисляется на счет Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 28. Специальные взносы в Фонд покрытия банковских депозитов

(1) ФГДБС может потребовать от учреждений-участников уплаты специального взноса в Фонд покрытия банковских депозитов, не превышающего эквивалента 0,5 процента от суммы гарантированных депозитов, зарегистрированных в реестрах учреждения-участника в последний день месяца, предшествующего дате взимания специального взноса. ФГДБС устанавливает размер специальных взносов в виде процентной ставки, которая должна быть одинаковой для всех учреждений-участников.

(2) Специальные взносы не могут взиматься чаще одного раза в течение календарного года.

(3) ФГДБС может взимать уплату специального взноса после получения решения о согласии со стороны Национального банка, который принимает соответствующее решение с учетом влияния специального взноса на стабильность финансовой системы и его влияния на учреждения-участников.

(4) Если Национальный банк устанавливает, что взыскание специального взноса может поставить под угрозу ликвидность и платежеспособность учреждения-участника, Национальный банк может потребовать от ФГДБС продления срока уплаты специального взноса для этого учреждения-участника максимум на шесть месяцев при условии, что специальный взнос уплачивается немедленно по истечении указанного срока, если угроза для платежеспособности или ликвидности учреждения-участника прекращается. Если по истечении шестимесячного срока угроза для платежеспособности или ликвидности учреждения-участника сохраняется, Национальный банк требует от ФГДБС дополнительное продление.

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

(6) ФГДБС сообщает учреждению-участнику свое решение о взимании специального взноса не позднее следующего рабочего дня с даты утверждения, указав причины, повлекшие его взимание, сумму, подлежащую уплате учреждением-участником, а также срок уплаты специального взноса не менее чем за пять дней до даты, на которую должна быть произведена его уплата.

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

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

(9) После взимания специального взноса ФГДБС незамедлительно уведомляет в письменном виде Министерство финансов об обстоятельствах и причинах, повлекших его взимание.

Статья 29. Порядок компенсации банковских депозитов

(1) В случае если депозиты учреждения-участника становятся недоступными, ликвидатор в течении трех рабочих дней с даты их недоступности представляет ФГДБС список всех вкладчиков, депозиты которых гарантированы, а также размер каждого гарантированного депозита вкладчика, используя принцип консолидированной клиентской визуализации, в соответствии с нормативными

актами ФГДБС.

(2) В течение четырех рабочих дней с момента получения от ликвидатора информации, указанной в части (1), ФГДБС публикует заключение, посредством которого информирует вкладчиков о компенсации гарантированных депозитов, сроке, в течение которого она произойдет, способе выплаты, местонахождении и наименовании платежного агента при необходимости, а также обо всех требованиях и формальностях, необходимых для получения доступа к компенсации.

(3) Заключение, указанное в части (2), публикуется на официальной веб-странице ФГДБС и распространяется любым способом, который ФГДБС сочтет необходимым для охвата как можно большего числа вкладчиков, в том числе через платформы социальных сетей, телевидение, радио и газеты.

(4) ФГДБС в качестве управляющего Фондом покрытия банковских депозитов, начинает возмещение гарантированных депозитов в течение семи рабочих дней с даты недоступности депозитов.

(5) ФГДБС, в качестве управляющего Фондом покрытия банковских депозитов, может компенсировать гарантированный депозит путем:

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

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

с) иных способов оплаты, утвержденных Административным советом.

(6) ФГДБС может выбрать один или несколько банков в качестве платежного агента в процессе компенсации. Административный совет утверждает критерии отбора платежного агента.

(7) Если процесс компенсации осуществляется через платежного агента, действующего от имени ФГДБС, он должен осуществлять процесс компенсации, идентифицировать вкладчиков и собирать документы в соответствии с нормативными актами, утвержденными Административным советом.

(8) Ликвидатор сотрудничает с ФГДБС в подготовке процесса компенсации и предоставляет ФГДБС всю необходимую и запрошенную ФГДБС информацию, включающую, но не ограничиваясь этим:

а) список вкладчиков и гарантированных депозитов, с использованием принципа консолидированной клиентской визуализации, а также любых обновлений

таковых;

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

c) сведения о суммах, причитающихся держателям депозитов, заложенных в качестве гарантии, переданных в качестве гарантии, подлежащих аресту или являющихся предметом судебного спора и удерживаемых в пользу третьих лиц согласно соответствующим депозитным договорам и любым другим документам, имеющимся у учреждения-участника;

d) данные о сети отделений подлежащего ликвидации учреждения-участника.

(9) ФГДБС не несет ответственность за любую задержку компенсации, вызванную обоснованным препятствием.

(10) ФГДБС обновляет свою официальную веб-страницу, дополняя ее соответствующей информацией о процессе компенсации и по запросу предоставляет вкладчикам информацию об их требованиях по местонахождению ФГДБС либо в отделениях учреждения-участника, подлежащего ликвидации.

(11) Если вкладчик не включен в представленный ликвидатором список или имеет требования в отношении включенной в список суммы гарантированного депозита, он вправе оспорить действия ликвидатора в соответствии с положениями статьи 38-10 Закона о ликвидации банков № 550/1995.

(12) Если по какой-либо причине ФГДБС произвел платежи в размере, превышающем требования или гарантированную сумму, причитающуюся вкладчику, он требует от вкладчика возместить переплаченную сумму в Фонд покрытия банковских депозитов и, если вкладчик не делает этого, ФГДБС возмещает данные суммы в судебном порядке.

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

(14) Административный совет утверждает и публикует нормативные акты о порядке компенсации, регулирующие как минимум следующее:

a) критерии отбора и назначения платежного агента;

b) критерии выдачи разрешений на получение компенсации представителям вместо вкладчиков, а также документы, которые надлежит представить в ФГДБС, в связи с этим разрешением;

с) документы, которые надлежит представить вкладчикам для подтверждения их права на компенсацию.

Статья 30. Участие ФГДБС в процессе резолюции

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

а) передать из Фонда покрытия банковских депозитов в пользу банка, приобретающего указанные активы и обязательства, финансовые активы, необходимые для покрытия разницы между стоимостью переданных активов и стоимостью гарантированных депозитов, принятых приобретателем;

б) предоставить гарантию в отношении всех или части активов, переданных приобретателю с тем, чтобы в случае, если эти активы не капитализируются, Фонд покрытия банковских депозитов возместил ему понесенные убытки в пределах, установленных в частях (2)–(4).

(2) Использование финансовых средств из Фонда покрытия банковских депозитов для финансирования процесса резолюции согласно части (1) осуществляется на следующих условиях:

а) Национальный банк констатирует, что банк, приобретающий активы и пассивы, обладает достаточными возможностями для их освоения и выплаты гарантированных депозитов;

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

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

(3) При расчете стоимости компенсации гарантированных депозитов учреждения-участника согласно положениям пункта с) части (2) настоящей статьи Национальный банк и ФГДБС учитывают сумму гарантированных депозитов, которая должна быть компенсирована вкладчикам, и вычитают из нее сумму, которую предполагается получить в результате суброгации ФГДБС по правам вкладчиков согласно положениям статьи 35.

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

Статья 31. Использование финансовых активов Фонда покрытия банковских депозитов

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

- a) компенсации гарантированных депозитов в соответствии с положениями настоящего закона;
- b) участия ФГДБС в процессе резолюции согласно положениям статьи 30;
- c) покрытия административных расходов, связанных с осуществлением действий, указанных в пунктах a) и b) настоящей части;
- d) покрытия операционных расходов ФГДБС согласно бюджету, утвержденному Административным советом, в соответствии с положениями частей (4)–(6) статьи 6.

(2) Финансовые активы Фонда покрытия банковских депозитов могут использоваться для финансирования перевода активов и пассивов в рамках процедуры принудительной ликвидации банка при условии, что общие понесенные расходы не превышают нетто-стоимость гарантированных депозитов в банке, подлежащем принудительной ликвидации.

(3) Любые расходы, понесенные ФГДБС из своего бюджета в связи с процессом компенсации депозитов или финансирования процесса резолюции, возмещаются за счет финансовых средств Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 32. Общие принципы гарантирования банковских депозитов

(1) ФГДБС несет ответственность за компенсацию вкладчикам за счет Фонда покрытия банковских депозитов и до действующего уровня покрытия в случае, если приемлемые депозиты становятся недоступными.

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

(3) Вкладчики вправе требовать непосредственно от учреждения-участника любую часть приемлемого депозита, превышающую уровень покрытия, но ФГДБС не несет ответственности за эти суммы.

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

(5) В случае совместных счетов при расчете суммы гарантированного депозита для каждого вкладчика учитывается часть остатка, приходящаяся на каждого вкладчика. Если договором о депозите не определено иное, предполагается, что каждый полноправный держатель совместного счета владеет равной долей остатка на этом счете.

(6) В случае объединения учреждений-участников депозиты вкладчика, державшего депозиты в обоих учреждениях-участниках, гарантируются отдельно (двойное покрытие) в течение трех месяцев после завершения процесса слияния. Процесс объединения считается завершенным на день регистрации объединения в органе, осуществившем государственную регистрацию принимающего юридического лица, или которому надлежит осуществить регистрацию нового юридического лица.

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

(8) По завершении объединения учреждение-участник, созданное в результате объединения, уведомляет своих вкладчиков о дате истечения периода двойного покрытия согласно части (7). Учреждение-участник, созданное в результате объединения, уведомляет об этом ФГДБС в пятидневный срок по завершении процесса объединения.

(9) Вкладчики, пользующиеся двойным покрытием, предусмотренным в части (6), имеют право в течение трех месяцев снять сумму вклада, превышающую соответствующий уровень покрытия, включая начисленные проценты, или перевести соответствующие финансовые средства другому учреждению-участнику без каких-либо штрафных санкций.

(10) Срочные депозиты подлежат исполнению на дату, когда они становятся недоступными, за исключением случая, когда в соответствии с процессом резолюции, примененным Национальным банком, деятельность по привлечению депозитов учреждением-участником продолжает осуществлять другое учреждение-участник.

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

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

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

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

(13) В случае если продукт, предлагаемый учреждением-участником своим клиентам, не может автоматически квалифицироваться в качестве приемлемого депозита, учреждение-участник может запросить ФГДБС оценить продукт на основе своих критериев и определить, считается ли он приемлемым депозитом в значении настоящего закона. До момента подтверждения ФГДБС квалификации продукта в качестве приемлемого депозита учреждение-участник информирует своих клиентов о том, что депозит не покрывается схемой гарантирования депозитов.

(14) В случае добровольной ликвидации учреждения-участника депозиты в этом учреждении-участнике гарантируются до дня полного возмещения вкладчикам депозитов и выполнения банком всех обязательств, возложенных на учреждение-участника настоящим законом и нормативными актами ФГДБС, в том числе по уплате взносов в Фонд покрытия банковских депозитов.

(15) ФГДБС не обязан компенсировать вкладчика, если в течение 24 месяцев до даты недоступности депозита не было никаких операций по данному депозиту (неактивный счет) и сумма депозита меньше административных расходов, которые ФГДБС мог бы понести в связи с компенсацией. Методика расчета административных расходов утверждается Административным советом.

Статья 33. Отсрочка компенсации депозитов

(1) ФГДБС может отсрочить компенсацию определенных депозитов на более длительные сроки, чем установленные в настоящем законе, в случае если:

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

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

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

(2) В порядке отступления от сроков компенсации, установленных в настоящем законе, если вкладчику или другому лицу, имеющему право на компенсацию, предъявлено обвинение в преступлении, связанном с отмыванием денег, как это определено в применимом законодательстве, ФГДБС может приостановить любые связанные с этой компенсацией выплаты до принятия вступившего в законную силу судебного решения.

Статья 34. Право на отказ в выплате компенсации

(1) ФГДБС вправе отказать в выплате гарантированного депозита или требовать возмещения выплаченной компенсации, если устанавливает, что вкладчик представил ложные или недостоверные сведения либо документы.

(2) ФГДБС вправе приостановить процесс компенсации депозита на срок не более 90 дней, если есть разумные подозрения полагать, что вкладчик представил ложные или недостоверные сведения либо документы.

Статья 35. Суброгация прав и приоритет требований при взыскании

(1) На дату недоступности депозита к ФГДБС переходят права вкладчиков учреждения-участника на сумму, равную сумме причитающихся компенсаций из Фонда покрытия банковских депозитов, независимо от даты, на которую эти суммы были фактически выплачены вкладчикам.

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

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

(4) ФГДБС вправе уведомить Национальный банк о любых действиях или бездействии ликвидатора учреждения-участника, если действия, предложенные ликвидатором, противоречат законным интересам ФГДБС или Фонда покрытия

банковских депозитов.

Статья 36. Разрешение споров

(1) Каждый вкладчик вправе обжаловать в ФГДБС действия, предпринятые ФГДБС в процессе компенсации депозитов, в установленном Административным кодексом порядке. Срок разрешения спора не может превышать 30 дней со дня подачи.

(2) В обоснование оспаривания вкладчик вправе запросить информацию и документы у учреждения-участника, в котором хранится депозит.

(3) В случае отрицательного решения об оспаривании, принятого генеральным директором ФГДБС, вкладчик вправе оспорить данное решение в Административном совете.

(4) Решение Административного совета может быть оспорено в компетентной судебной инстанции.

(5) ФГДБС разрабатывает и утверждает внутренние положения о порядке разрешения споров и оспаривания решений компетентного органа в составе ФГДБС в Административном совете.

Статья 37. Невостребованные депозиты

Любые невостребованные депозиты остаются доступными для соответствующих вкладчиков и могут быть востребованы в ФГДБС в любое время.

Статья 38. Оценка степени соответствия

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

(2) ФГДБС утверждает методологию проведения оценки степени соответствия после ее согласования с Национальным банком.

(3) По результатам оценки степени соответствия Административный совет может скорректировать целевой уровень и при необходимости внести предложение по корректировке уровня покрытия в соответствии с частью (5) статьи 24.

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

Статья 39. Доступ к информации

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

(2) Учреждения-участники обязаны правильно вести и актуализировать учет вкладчиков и депозитов в соответствии с нормативными актами ФГДБС и предоставлять к нему доступ ФГДБС в указанный им срок.

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

(4) Национальный банк и ФГДБС сотрудничают для обеспечения соблюдения положений настоящей статьи со всеми учреждениями-участниками, лицензированными Национальным банком.

Статья 40. Финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов

(1) Финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов могут состоять из:

а) взносов в соответствии с положениями части (1) статьи 26;

б) доходов, полученных от инвестирования активов Фонда покрытия банковских депозитов;

в) сумм, полученных в качестве пожертвований;

г) безвозмездных финансовых средств, предоставленных из государственного бюджета;

д) доходов от ликвидации своих дебиторских задолженностей в результате суброгации прав вкладчиков;

е) других финансовых средств, законно полученных Фондом покрытия банковских депозитов.

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

(3) На основании решения Административного совета активы и дебиторская задолженность, которые связаны с будущими доходами Фонда покрытия банковских депозитов, могут быть заложены для целей гарантирования займов,

полученных ФГДБС в пользу Фонда покрытия банковских депозитов.

Статья 41. Перекрестное финансирование между управляемыми фондами

ФГДБС не вправе использовать финансовые средства одного из управляемых Фондов для восполнения недостаточности финансовых средств другого управляемого фонда, в том числе в виде займа.

Статья 42. Дополнительные источники финансирования в случае недостаточности финансовых средств

Если финансовые средства Фонда покрытия банковских депозитов недостаточны для исполнения своих обязательств и по соображениям финансовой стабильности или по иным причинам этот недостаток не может быть покрыт путем взимания специальных взносов, ФГДБС может получить дополнительное финансирование для Фонда покрытия банковских депозитов из следующих источников:

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

Статья 43. Займы от банков и международных организаций

- (1) ФГДБС может заключать договоры займа в пользу Фонда покрытия банковских депозитов, находящегося в ситуации, описанной в статье 42, с банками из Республики Молдова и из-за рубежа, а также с международными финансовыми организациями, которые могут быть гарантированы активами или дебиторскими задолженностями, относящимися к его будущим доходам.
- (2) ФГДБС может заключать договоры экстренного финансирования с субъектами, указанными в части (1), для восполнения недостаточности финансовых средств Фонда покрытия банковских депозитов при необходимости.
- (3) Административный совет после консультирования с Национальным банком утверждает заключение договоров займа в соответствии с настоящей статьей. Если в ходе консультаций Национальный банк представляет консультативное мнение против заключения договоров займа, применяются положения статьи 44.
- (4) Договоры по займу, заключенные в соответствии с положениями настоящей статьи, относятся к долгу публичного сектора и не подлежат уведомлению как капитальные валютные операции в соответствии с Законом о валютном

регулировании № 62/2008.

Статья 44. Займы, полученные из государственного бюджета или в Национальном банке

(1) Если займы по договорам, заключенным согласно статье 43, недостаточны для восстановления финансового положения Фонда покрытия банковских депозитов или, если эти займы считаются нецелесообразными по причинам, связанным со временем или сложившимися рыночными условиями, ФГДБС может получить заем в Министерстве финансов или в Национальном банке.

(2) В отступление от положений статьи 42 Национальный банк может предоставлять займы ФГДБС на срок не более трех месяцев при условии их полного обеспечения государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов, и/или другими активами Фонда покрытия банковских депозитов, принятыми Национальным банком в качестве приемлемых активов для гарантии.

(3) Сроки и условия предоставляемых Министерством финансов займов предварительно согласовываются между ФГДБС, Министерством финансов и Национальным банком и утверждаются постановлением Правительства. После опубликования постановления Правительства финансовые средства становятся доступными для изъятия ФГДБС в течение пяти рабочих дней с даты письменного запроса, поданного ФГДБС в Министерство финансов.

(4) Процентные ставки по займам из государственного бюджета или в Национальном банке, предоставляемым ФГДБС в соответствии с настоящей статьей, не должны превышать средневзвешенные номинальные процентные ставки по государственным ценным бумагам с аналогичным сроком погашения, выпущенным на последнем аукционе по размещению государственных ценных бумаг на внутреннем рынке.

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

(6) ФГДБС, Национальный банк и Министерство финансов заключают соглашение о финансировании, регулирующее максимальную сумму займа, предоставляемого Фонду покрытия банковских депозитов, а также необходимые процедуры для оформления займов, предоставляемых в соответствии с настоящей статьей.

Статья 45. Стресс-тестирования

(1) ФГДБС проводит стресс-тестирования своих информационных систем и способности финансирования Фонда покрытия банковских депозитов не реже одного раза в три года и чаще при необходимости в соответствии с нормативными актами ФГДБС и передовой практикой в данной области.

(2) ФГДБС использует конфиденциальную информацию, необходимую для проведения стресс-тестов своих информационных систем, исключительно для проведения соответствующих тестов и только в течение периода, необходимого для их осуществления. При обработке конфиденциальной информации ФГДБС обеспечивает анонимность и/или шифрование данной информации с тем, чтобы не затрагивать интересы или фундаментальные права и свободы субъекта персональных данных.

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

Глава IV. ФОНД БАНКОВСКОЙ РЕЗОЛЮЦИИ

Статья 46. Управление Фондом банковской резолюции

(1) ФГДБС управляет Фондом банковской резолюции отдельно от Фонда покрытия банковских депозитов и финансовые средства первого используются согласно положениям Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, а также для покрытия операционных расходов ФГДБС согласно утвержденному Административным советом бюджету, в соответствии с положениями частей (4)–(6) статьи 6.

(2) Фонд банковской резолюции не является юридическим лицом.

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

(4) Любая претензия в отношении управления Фондом банковской резолюции направляется в ФГДБС в качестве управляющего Фондом банковской резолюции.

Глава V. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ УПРАВЛЯЕМЫХ ФОНДОВ

Статья 47. Нецелевое использование управляемых фондов

(1) Любое решение ФГДБС по использованию финансовых средств одного из управляемых фондов в целях, не разрешенных настоящим законом, является недействительным.

(2) Все убытки, причиненные любому управляемому фонду или ФГДБС решением, указанным в части (1), возмещаются виновными лицами, в том числе в результате подачи в их отношении регрессных исков, если деяния этих лиц совершены умышленно или по грубой небрежности, без ущерба для любых уголовных наказаний, которые могут наступить в связи с этими деяниями.

Статья 48. Управление финансовыми активами управляемых фондов

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

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

а) наличные денежные средства и эквиваленты наличных, текущие и депозитные счета, находящиеся в Национальном банке, выраженные в леях или в свободно конвертируемой иностранной валюте, а также депозиты в евро, находящиеся в Европейском центральном банке и в центральных банках государств-членов Европейского Союза;

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

с) ликвидные ценные бумаги, выпущенные другими правительствами, имеющие один из двух самых высоких кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings, Moody's Investors Service или Fitch Ratings;

д) ликвидные ценные бумаги, выпущенные многосторонними организациями, международными финансовыми организациями, в том числе наднациональными организациями, пассивы которых получили один из двух самых высоких рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings, Moody's Investors Service или Fitch Ratings.

(3) Финансовые средства, инвестированные в инструменты, указанные в пунктах с) и d) части (2) не должны совокупно превышать 30 процентов от общей суммы средств Фонда покрытия банковских депозитов.

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

(5) При разработке и принятии инвестиционных политик для каждого управляемого фонда ФГДБС учитывает финансовый профиль и его потребности в ликвидности и предпринимает необходимые действия для обеспечения ликвидности и безопасности финансовых средств. Получение инвестиционных доходов является второстепенной деятельностью.

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

(7) ФГДБС может заключать соглашения с банками и управляющими активами в стране и за рубежом для делегирования инвестирования имеющихся финансовых средств управляемых фондов от имени и за счет ФГДБС в соответствии с положениями настоящего закона и инвестиционными политиками ФГДБС.

(8) ФГДБС может иметь в Национальном банке счета в иностранной валюте для управляемых фондов в целях обеспечения немедленной конвертации в молдавские леи финансовых средств, полученных из-за рубежа или инвестированных ФГДБС за пределами Республики Молдова.

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

Глава VI. ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ. АУДИТ. ОТЧЕТЫ

Статья 49. Финансовые отчеты ФГДБС. Годовой отчет

(1) Финансовый год ФГДБС начинается 1 января и завершается 31 декабря.

(2) В конце каждого финансового года ФГДБС составляет финансовые отчеты в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. Годовые финансовые отчеты подлежат аудиту в соответствии с Международными стандартами аудита, проведенного независимым субъектом аудита, отобранным Административным советом. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовыми финансовыми отчетами ФГДБС.

(3) ФГДБС представляет Парламенту в четырехмесячный срок по окончании финансового года отчет о деятельности, включающий информацию о финансовых отчетах, подтвержденных аудиторским заключением, а также информацию по каждому управляемому фонду.

(4) Отчет о деятельности, годовые финансовые отчеты и аудиторское заключение публикуются на официальной веб-странице ФГДБС и представляются для осведомления Министерству финансов и Национальному банку.

Статья 50. Внутренний аудит

(1) Внутренний аудит осуществляется подразделением, созданным в структуре ФГДБС. Руководитель подразделения внутреннего аудита обладает сертификатом профессиональной квалификации в области внутреннего аудита в публичном секторе, выданным Министерством финансов, или признанным на международном уровне квалификационным сертификатом в области внутреннего аудита. Административный совет может принять решение о передаче на аутсорсинг функций подразделения внутреннего аудита в порядке, предусмотренном Законом о государственном внутреннем финансовом контроле № 229/2010.

(2) Внутренний аудит исполняет следующие функции и обязанности:

- a) осуществляет деятельность в соответствии с нормативной базой и основными принципами внутреннего аудита;
- b) внедряет программы по обеспечению и повышению качества деятельности внутреннего аудита;
- c) устанавливает внутренние процедуры по осуществлению деятельности внутреннего аудита;
- d) планирует и отчитывается о деятельности внутреннего аудита, в том числе о результатах миссии аудита, в установленных Министерством финансов порядке и форме;
- e) проводит оценку процессов в ФГДБС, в том числе качества деятельности по управлению рисками, контролю и управления, используемых информационных систем, предлагая рекомендации по их улучшению и приведению в соответствие с положениями нормативных актов и внутренними процедурами;
- f) информирует генерального директора ФГДБС или по обстоятельствам компетентные правоохранительные органы об обнаружении признаков

возможного мошенничества и коррупции.

(3) Внутренний аудит подчиняется и подотчетен генеральному директору ФГДБС, который утверждает цель и периодичность деятельности по внутреннему аудиту.

Глава VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ В РАМКАХ ФГДБС

Статья 51. Конфликты интересов

(1) Члены Административного совета, генеральный директор и работники ФГДБС должны действовать в интересах ФГДБС и избегать конфликтов интересов или появления конфликтов интересов.

(2) Если какое-либо лицо из числа указанных в части (1) имеет личную заинтересованность, которая может быть воспринята как имеющая влияние на решение, принимаемое по определенной сделке или вопросу, данное лицо должно сообщить об этом генеральному директору ФГДБС или по обстоятельствам Административному совету и воздержаться от участия в принятии решения, связанного с соответствующими сделками или вопросами.

(3) В случае рассмотрения Административным советом вопроса, связанного с конфликтом интересов, член Совета, имеющий отношение к данному вопросу, заявляет о своих интересах в начале рассмотрения вопроса и не должен участвовать в обсуждении или принятии решения по этому вопросу.

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

(5) Разрешение конфликтов интересов осуществляется в соответствии с Законом о декларировании имущества и личных интересов № 133/2016.

Статья 52. Ответственность ответственных лиц

(1) Действующие и бывшие члены Административного совета, генеральный директор ФГДБС и лица, являющиеся или являвшиеся работниками ФГДБС, несут дисциплинарную, гражданскую, правонарушительную или уголовную ответственность за совершение умышленных или по грубой небрежности противоправных деяний при осуществлении полномочий, предоставленных настоящим законом.

(2) Возмещение ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), выполненными действиями или деяниями либо невыполненными действиями или

деяниями при осуществлении полномочий, предоставленных законом ФГДБС, истребуется от ФГДБС.

(3) В случае возмещения ФГДБС согласно части (2) ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), ФГДБС пользуется правом регресса в отношении этих лиц на основании вступившего в законную силу судебного решения, которым констатируется умышленное или злонамеренное совершение либо несовершение этими лицами любого причинившего ущерб действия или деяния, связанного с осуществлением ФГДБС своих установленных законом полномочий, и которым устанавливается масштаб имущественной ответственности соответствующих лиц.

(4) ФГДБС может заключать договоры страхования рисков возмещения убытков.

Статья 53. Конфиденциальность информации и защита персональных данных

(1) ФГДБС обеспечивает конфиденциальность и защиту персональных данных каждого вкладчика, а также каждого учреждения-участника и принимает все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности данных в соответствии с законодательством в области защиты персональных данных и связанного с деятельностью банков. Информация, полученная ФГДБС, может использоваться исключительно для исполнения своих полномочий, предусмотренных настоящим законом.

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

Статья 54. Предотвращение отмывания денег и мошеннических действий

(1) ФГДБС сотрудничает с органами публичной власти Республики Молдова и обменивается с ними информацией для принятия мер по предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма и мошеннических действий в рамках схемы гарантирования депозитов.

(2) Органы, указанные в части (1), и ФГДБС информируют друг друга, если доказано, что депозит используется для операций, связанных с незаконной деятельностью, с тем чтобы они могли действовать в соответствии с требованиями законодательства в области предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма и при необходимости подписывают протоколы о сотрудничестве.

(3) ФГДБС сотрудничает с органами публичной власти Республики Молдова и обменивается с ними информацией для принятия мер по выявлению, предотвращению и устранению мошеннических действий в рамках схемы гарантирования депозитов.

Статья 55. Меры в отношении ответственных лиц

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

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

Статья 56. Предупредительные меры

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

- a) не уплачивает взносы в размере и в сроки, предусмотренные настоящим законом и применимыми нормативными актами;
- b) рассчитывает взносы способом, не соответствующим положениям настоящего закона или применимых нормативных актов;
- c) предоставляет ФГДБС неверные данные и информацию;
- d) препятствует доступу представителей ФГДБС в свои помещения для проведения проверок;
- e) не информирует вкладчиков и третьих лиц о функционировании схемы гарантирования депозитов в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов ФГДБС;
- f) неправильно и неполно регистрирует данные о депозитах, что препятствует правильному определению гарантированных депозитов или идентификации вкладчиков;
- g) не выполняет свои обязательства и требования в отношении владения соответствующей информационной системой в соответствии с положениями части (3) статьи 39;
- h) не участвует в проведении стресс-тестов процесса компенсации депозитов, организованных ФГДБС.

(2) Независимо от санкции, которая может быть наложена Национальным банком, в случае нарушения положений настоящего закона или нормативных актов ФГДБС, Национальный банк может принять следующие предупредительные меры в отношении учреждения-участника:

- а) предупредить учреждение-участника о несоблюдении обязательств, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами ФГДБС, путем вынесения предписания;
- б) обязать учреждение-участника немедленно прекратить действия, считающиеся нарушением настоящего закона и принять меры по исправлению положения;
- с) предоставить учреждению-участнику инструкции по надлежащему соблюдению настоящего закона и связанных с ним нормативных актов.

(3) Если после принятия предупредительных мер, установленных в части (2), учреждение-участник продолжает нарушать положения настоящего закона или связанных с ним нормативных актов, ФГДБС уведомляет об этом Национальный банк.

Глава VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 57. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу 1 октября 2023 года.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003, с последующими изменениями.

(3) В шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона Правительству:

- а) привести свои нормативные акты в соответствие с ним;
- б) представить Парламенту предложения по внесению разработанных совместно с ФГДБС изменений в законодательство для приведения его в соответствие с настоящим законом.

Статья 58. Переходные положения

(1) Со дня вступления в силу настоящего закона:

- а) ФГДБС создать Фонд покрытия банковских депозитов;

b) все активы, пассивы и забалансовые элементы, управляемые Фондом гарантирования депозитов в банковской системе (ФГДБС) в целях гарантирования депозитов в банковской системе, становятся активами, пассивами и забалансовыми элементами Фонда покрытия банковских депозитов до вступления в силу настоящего закона, хранящимися на существующем счету до момента их перечисления на счет, открытый в соответствии с частью (1) статьи 9;

с) все активы, пассивы и забалансовые элементы, составляющие Фонд банковской резолюции, остаются активами, пассивами и забалансовыми элементами Фонда банковской резолюции, которым управляет ФГДБС, хранящимися на существующем счету до момента их перечисления на счет, открытый в соответствии с частью (1) статьи 9;

d) все активы, пассивы и забалансовые элементы, формирующие бюджет ФГДБС для финансирования своей деятельности, остаются активами, пассивами и забалансовыми элементами ФГДБС, хранящимися на существующем счету до момента их перечисления на счет, открытый в соответствии с частью (1) статьи 9;

e) размер ординарных взносов, уплачиваемых банками в соответствии со статьей 27, составляет 0,30 процента в год от суммы гарантированных депозитов учреждения-участника, независимо от присвоенной ему категории риска, до момента установления ФГДБС другой ставки взноса в соответствии с положениями статьи 27 и его нормативных актов;

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

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

(3) Срок полномочий члена Административного совета, полученный на основании Закона о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003, считается первым сроком полномочий после проверки на соответствие условиям, предусмотренным в части (9) статьи 13.

(4) Парламент совместно с органами и организациями, перечисленными в части (1) статьи 13, обеспечивает назначение всех членов Административного совета

ФГДБС, мандаты которых являются вакантными на день вступления в силу настоящего закона.

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

(6) Административному совету:

а) в 30-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить устав ФГДБС, предусмотренный в части (5) статьи 16;

б) в 60-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить временный бюджет ФГДБС, остающийся в силе до окончания календарного года, в котором настоящий закон вступает в силу. В случае если накопленных в ФГДБС остаточных средств недостаточно для покрытия расходов согласно утвержденному временному бюджету, Административному совету реализовать действия, предусмотренные в части (6) статьи 6;

с) в 90-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить новую организационную структуру ФГДБС и формуляры отчетности, которые должны использоваться учреждениями-участниками, обязанными предоставлять информацию в ФГДБС в соответствии с положениями настоящего закона;

д) в 12-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить и опубликовать нормативные акты, предусмотренные в части (14) статьи 29;

е) в 12-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона пересмотреть и актуализировать нормативные акты, утвержденные ФГДБС в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003, в целях их приведения в соответствие с положениями настоящего закона;

ф) в 12-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и утвердить нормативные акты по определению ординарных и специальных взносов, подлежащих уплате учреждениями-участниками, а также в отношении определения недостаточности ликвидности/финансового дефицита в управляемых фондах, в том числе условия востребования займов от Национального банка в целях получения ликвидности;

г) в двухлетний срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и утвердить методику, предусмотренную в части (2) статьи 38;

h) в 36-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить при согласовании с Национальным банком внутренние нормативные акты, касающихся порядка установления категории риска для учреждений-участников, в соответствии со статьей 27. До утверждения ФГДБС нормативных актов, касающихся порядка установления профиля риска, Национальный банк должен предоставить ФГДБС категорию риска каждого банка. Национальный банк классифицирует банки по трем категориям риска (А, В и С), используя информацию, полученную в процессе надзора.

(7) До завершения пересмотра, предусмотренного в пункте е) части (6) настоящей статьи, все нормативные акты, утвержденные ФГДБС в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003, остаются в силе и применяются соответственно в той мере, в какой они не противоречат положениям настоящего закона, кроме случая, когда они признаны Административным советом утратившими силу.

(8) В 60-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона:

а) Национальному банку открыть предусмотренные в части (1) статьи 9 счета в молдавских леях. Счета в иностранной валюте открываются по прямому запросу ФГДБС;

б) ФГДБС и Национальному банку заключить соглашение о сотрудничестве, предусмотренное в части (5) статьи 8;

в) ФГДБС и Министерству финансов заключить соглашение о сотрудничестве, предусмотренное в статье 10.

(9) В 90-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона ФГДБС, Национальному банку и Министерству финансов заключить соглашение о финансировании, предусмотренное в части (6) статьи 44.

(10) Со дня вступления в силу настоящего закона и до 31 декабря 2024 года:

а) в отступление от положений части (1) статьи 29, если депозиты учреждения-участника становятся недоступными, в течение пяти рабочих дней с даты недоступности депозитов, ликвидатору представить в ФГДБС список всех гарантированных депозитов и соответствующих вкладчиков, используя принцип консолидированной клиентской визуализации, в соответствии с нормативными актами ФГДБС; и

b) в отступление от положений части (4) статьи 29 ФГДБС начать компенсацию гарантированных депозитов из Фонда покрытия банковских депозитов в течение десяти рабочих дней с даты недоступности депозитов.

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

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021