

Закон О гарантировании депозитов в банковской системе

Утратило силу

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Целью настоящего закона является гарантирование де...

Целью настоящего закона является гарантирование депозитов в банках.

Статья 2. (1) На день вступления в силу настоящего закона уч...

(1) На день вступления в силу настоящего закона учреждается Фонд гарантирования депозитов в банковской системе (далее – *Фонд*).

(2) Фонд учреждается как юридическое лицо публичного права.

(3) Местом нахождения Фонда является муниципий Кишинэу.

(4) Банки допускаются к формированию средств Фонда и обязаны участвовать в этом.

(5) Основными задачами Фонда являются защита депонентов и содействие финансовой стабильности страны за счет своевременной выплаты гарантированных депозитов и накопления необходимых средств для банковской резолюции.

Статья 3. В настоящем законе следующие основные понятия испо...

В настоящем законе следующие основные понятия используются в значении:

банк – банк, дочернее предприятие и отделение банка другого государства, имеющие лицензию Национального банка Молдовы на осуществление деятельности, разрешенной банкам;

льготные условия – условия, при которых депонент получает от банка право на процентные ставки или другие финансовые выгоды, превышающие уровень, применяемый данным банком по депозитам того же вида, той же категории, с тем же сроком и в той же валюте;

дата наступления недоступности депозита – дата принятия Национальным банком Молдовы решения о применении инструментов резолюции или отзыва

лицензии и возбуждения процесса принудительной ликвидации банка;

депозит – любой кредитовый остаток, относящийся к фондам, находящимся на счетах физических лиц или юридических лиц, либо возникший в результате транзитных ситуаций, созданных банковскими операциями, который должен быть возвращен банком в соответствии с применимыми правовыми и договорными условиями, а также любая задолженность физического лица или юридического лица, оформленная в виде долгового обязательства соответствующего банка. Не считается депозитом кредитовый остаток, служащий гарантией по действующим операциям, осуществляемым от имени депонента соответствующим банком;

недоступный депозит – депозит, который не может быть возвращен банком, в отношении которого применены инструменты резолюции или возбужден процесс принудительной ликвидации;

совместный депозит – депозит, созданный двумя или более физическими и/или юридическими лицами, либо депозит, которым два или более лица имеют право оперировать под расписку одного или более лиц, создавших депозит;

орган управления банка – орган управления в смысле статьи 3 Закона о деятельности банков № 202/2017;

лимит гарантирования – гарантированная абсолютная величина депозитов одного депонента в одном банке.

Глава II. ГАРАНТИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Статья 4. Фонд гарантирует депозиты в национальной и иностранн...

Фонд гарантирует депозиты в национальной и иностранной валюте, находящиеся во владении:

- а) физических лиц – резидентов и нерезидентов;
- б) юридических лиц частного права.

Статья 5. Не гарантируются следующие депозиты: а) депозиты ...

Не гарантируются следующие депозиты:

- а) депозиты членов органов управления банка;
- б) депозиты лиц, владеющих прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника или собственника вследствие

согласованной деятельности, существенными владениями в уставном капитале банка (определенные как таковые статьей 3 Закона о деятельности банков № 202/2017);

с) депозиты прежних владельцев владений в уставном капитале банка, акции которых были аннулированы в соответствии с положениями части (3) статьи 156 Закона о финансовых учреждениях № 550/1995 или статьи 52 Закона о деятельности банков № 202/2017;

d) депозиты юридических лиц, контроль над которыми осуществляется лицами, указанными в пунктах а), b) и с) настоящей статьи;

e) депозиты, размещенные другими банками, в том числе предприятиями из других стран, осуществляющими сопоставимую с банковской деятельностью, на свое имя и за свой счет;

f) депозиты супругов и родственников первой и второй степени родства лиц, указанных в пунктах а), b) и с) настоящей статьи;

g) депозиты третьих физических лиц, действующих от имени лиц, указанных в пунктах а), b) и с) настоящей статьи;

h) депозиты, размещаемые небанковскими кредитными организациями, в том числе лизинговыми компаниями и организациями ипотечного кредитования;

i) депозиты, размещаемые ссудо-сберегательными ассоциациями и центральными ассоциациями;

j) депозиты, размещаемые страховыми компаниями;

k) депозиты, размещаемые инвестиционными фирмами;

l) депозиты, объявленные судебным решением незаконными. Фонд приостанавливает выплату депозитов лицам, в отношении которых возбужден иск об установлении законности депозитов, решение по которому не вступило в окончательную силу;

m) депозиты, держатель которых не был идентифицирован на дату наступления недоступности депозитов;

n) долговые обязательства на предъявителя;

o) все инструменты, относящиеся к понятию собственных средств банка.

Глава III. УРОВЕНЬ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Статья 6. (1) В случае, когда депозиты банка становятся недо...

(1) В случае, когда депозиты банка становятся недоступными, Фонд в соответствии со статьей 19 гарантирует их погашение каждому депоненту независимо от количества, размера или валюты депозитов согласно лимиту гарантирования в размере 50000 молдавских леев.

(2) Депозиты в иностранной валюте гарантируются выплатой их эквивалента в молдавских леех, рассчитанного по установленному Национальным банком Молдовы официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующей валюте на дату установления недоступности депозитов.

(3) Лимит гарантирования, предусмотренный в части (1), может быть изменен решением Административного совета Фонда с целью приведения его в соответствие с величиной имеющихся финансовых средств Фонда. Лимит гарантирования, установленный в соответствии с настоящей частью, вступает в силу по истечении трех месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова решения Административного совета Фонда об изменении лимита гарантирования.

Статья 7. (1) Общая сумма обязательств банка перед одним деп...

(1) Общая сумма обязательств банка перед одним депонентом исчисляется путем суммирования всех его депозитов, в том числе причитающихся и невыплаченных процентов, на дату установления ситуации, когда депозиты не могут быть выплачены банком.

(2) В случае, когда банк владеет долговым обязательством депонента, общая сумма обязательств банка перед данным депонентом уменьшается на сумму просроченного и невыплаченного долга депонента данному банку.

(3) В случае совместного депозита часть каждого владельца депозита, оговоренная в договоре, учитывается при расчете общей суммы обязательств банка согласно лимиту гарантирования, предусмотренному в статье 6. При отсутствии в депозитном договоре такого положения совместный депозит делится на равные для каждого владельца части.

(4) При заключении депозитного договора в пользу третьего лица (бенефициара) это лицо получает гарантию при условии, что оно было идентифицировано или может быть идентифицировано до даты установления ситуации, когда депозиты не могут быть выплачены банком. При наличии нескольких бенефициаров применяются положения, касающиеся совместного депозита.

Глава IV. ФИНАНСОВЫЕ СРЕДСТВА ФОНДА

Статья 8. (1) Фонд имеет в Национальном банке Молдовы текущи...

(1) Фонд имеет в Национальном банке Молдовы текущий счет, на котором накапливаются финансовые средства, указанные в статье 9.

(2) Средства Фонда не могут быть использованы в иных целях, чем предусмотренные настоящим законом и Законом об оздоровлении банков и банковской

резолуции.

Статья 9. (1) Финансовые средства Фонда могут формироваться ...

(1) Финансовые средства Фонда могут формироваться из:

a) обязательных годовых платежей;

b) первоначальных взносов банков;

c) ежеквартальных взносов банков;

d) специальных взносов банков;

e) займов;

f) доходов, полученных в результате ликвидации собственных требований;

g) доходов от инвестиций собственных средств;

h) доходов от применения пени за просроченные платежи;

i) других доходов (пожертвований, бюджетных субсидий, помощи и др.);

j) средства, предусмотренные Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции (2) Финансовые средства, предусмотренные в пунктах b)-f), h) и i) части (1), используются для выплаты гарантированных депозитов в соответствии с положениями настоящего закона. Финансовые средства, указанные в пункте a) части (1), используются для покрытия текущих расходов, предусмотренных бюджетом Фонда. В случае недостаточности этих средств для покрытия текущих расходов недостающая сумма покрывается за счет финансовых средств, предусмотренных в пункте g) части (1). В случае излишка средств, предусмотренных в пункте a) части (1), они используются для покрытия расходов в соответствии с бюджетом на последующие годы.

(21) Финансовые средства, предусмотренные в пункте j), используются только в целях, предусмотренных Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции.

(3) Фонд инвестирует свободные финансовые средства только в ценные бумаги, выпущенные Правительством.

Статья 10. При планировании бюджета Фонда Административный со...

При планировании бюджета Фонда Административный совет устанавливает ежегодно не позднее конца ноября финансового года обязательные годовые платежи в виде процентной ставки от общей суммы гарантированных депозитов согласно лимиту гарантирования, предусмотренному в статье 6. Банк осуществляет эти платежи не позднее 31 декабря финансового года.

Статья 11. (1) В 90-дневный срок со дня выдачи лицензии банк ...

(1) В 90-дневный срок со дня выдачи лицензии банк вносит в Фонд едино временный первоначальный взнос в размере 0,1 процента от его первоначального капитала.

(2) Банки, созданные вследствие слияния или иным способом преобразования, освобождаются от первоначального взноса.

Статья 12-1. (1) В течение 15 рабочих дней после окончания квар...

(1) В течение 15 рабочих дней после окончания квартала банки вносят в Фонд ежеквартальный взнос, размер которого рассчитывается в зависимости от суммы гарантированных депозитов, а также степени риска для каждого отдельного банка.

(2) Обменным курсом, применяемым при конвертации в молдавские леи депозитов в иностранной валюте для расчета в конце каждого месяца предусмотренных частью (3) гарантированных вкладов, является официальный курс молдавского лея, установленный Национальным банком Молдовы на соответствующую дату.

(3) Ежегодно Национальный банк Молдовы классифицирует банки по трем категориям риска (А, В и С), используя информацию, полученную в процессе надзора. Категория риска, приписываемая банкам, не публикуется и доводится до сведения Фонда и соответствующего банка не позднее последнего рабочего дня первого квартала каждого года.

(4) Банки, отнесенные к категории риска А, выплачивают Фонду взнос в размере 0,08 процента стоимости гарантированных депозитов в соответствующих

банках. Банки, отнесенные к категории риска В, выплачивают Фонду ежеквартальный взнос в размере 0,1 процента стоимости гарантированных депозитов, а банки, отнесенные к категории риска С, – 0,12 процента стоимости гарантированных депозитов в соответствующих банках. Расчет ежеквартального взноса производится банком в порядке, установленном Фондом. Аудиторское общество, которое проводит внешний аудит банка, проверяет правильность расчета общей суммы гарантированных депозитов.

Статья 13. (1) В случае недостаточности средств Фонда для ком...

(1) В случае недостаточности средств Фонда для компенсации в соответствии со статьей 19 выплаты гарантированных им депозитов банки уплачивают специальный взнос согласно условиям, установленным Административным советом. Размер взноса исчисляется исходя из депозитов, зарегистрированных по состоянию на последний день предыдущего квартала. Леевый эквивалент депозитов в иностранной валюте исчисляется по официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующей иностранной валюте, действующему на этот день.

(2) Размер специального взноса, уплаченного в данном квартале, не может превышать более чем в два раза размер квартального взноса, уплаченного в этом же квартале.

Статья 14. (1) Когда размер средств Фонда, накопленных для вы...

(1) Когда размер средств Фонда, накопленных для выплат гарантированных депозитов, достигнет семи процентов от суммы гарантированных депозитов, зарегистрированных в банковской системе на последнюю отчетную дату, Административный совет может приостановить уплату ежеквартальных взносов.

(2) При уменьшении размера средств Фонда ниже уровня, предусмотренного в части (1), уплата ежеквартальных взносов возобновляется.

Статья 15. Если банк не уплачивает взносы в установленные сро...

Если банк не уплачивает взносы в установленные сроки, Фонд взыскивает в беспорядном порядке с его счета причитающуюся сумму и пеню за просроченные платежи в размере одного процента от причитающейся суммы.

Статья 16. (1) Фонд может брать займы согласно пункту е) част...

(1) Фонд может брать займы согласно пункту е) части (1) статьи 9 только в случае, если средства, предназначенные для гарантирования депозитов включая специальные взносы, недостаточны для полного покрытия выплат депонентам в

соответствии с положениями главы V.

(2) Фонд может брать займы в соответствии с действующим законодательством у Министерства финансов и/или у Национального банка Молдовы.

(3) Министерство финансов предоставляет заем Фонду для своевременной выплаты гарантированных депозитов вкладчикам, чьи депозиты стали недоступными в соответствии с настоящим законом и Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016. Сроки и условия предоставления займа определяются заранее, по согласованию с Национальным банком Молдовы, и утверждаются постановлением Правительства. После опубликования постановления Правительства финансовые средства доступны для вывода в течение пяти рабочих дней с момента подачи Фондом письменного запроса в Министерство финансов.

(4) Национальный банк Молдовы может предоставлять Фонду займы на срок не более трех месяцев при условии, что они полностью гарантированы государственными ценными бумагами, имеющимися в портфеле Фонда.

Статья 17. Уплаченные взносы и внесенные обязательные годовые...

Уплаченные взносы и внесенные обязательные годовые платежи не возмещаются банку, в том числе при его ликвидации или реорганизации.

Статья 18. (1) Фонд и Национальный банк Молдовы сотрудничают ...

(1) Фонд и Национальный банк Молдовы сотрудничают и осуществляют по просьбе каждой из сторон регулярный обмен сведениями, необходимыми для выполнения своих полномочий.

(2) Национальный банк Молдовы в течении пяти рабочих дней представляет Фонду сведения о выдаче банку лицензии.

(3) Национальный банк Молдовы безотлагательно доводит до сведения Фонда свое мнение относительно обоснованной вероятности внедрения инструментов резолюции или отзыва лицензии и о возбуждении процесса принудительной ликвидации банка.

(4) Банки представляют Фонду, периодически или по требованию, отчеты, документы и сведения о сумме, виде, категории гарантированных депозитов и их общей сумме, иные сведения, истребуемые Фондом.

(5) Члены Административного совета, работники Фонда и нанятые им лица обязаны как при выполнении своих полномочий, так и после их прекращения не разглашать, не допускать доступа третьих лиц, а также не использовать в

личных интересах либо в интересах третьих лиц сведения, полученные при исполнении служебных обязанностей.

(б) Предусмотренная частью (5) обязанность не распространяется на:

а) сведения, представляемые компетентным лицам и органам на основании настоящего и иных законов, предусматривающих их право требовать сведения, в той мере, которая обосновывается целью истребования или представления;

б) сведения, являющиеся или ставшие общедоступными иными путями, чем несоблюдение данной обязанности.

Статья 18-1. Фонд может заключать соглашения о сотрудничестве в...

Фонд может заключать соглашения о сотрудничестве в области обмена информацией и эффективной связи по вопросам гарантирования депозитов с профильными органами других государств, международными организациями, при условии соблюдения требований конфиденциальности информации.

Глава V. ВЫПЛАТА ГАРАНТИРОВАННЫХ ДЕПОЗИТОВ

Статья 19. (1) Фонд осуществляет компенсацию выплат по депози...

(1) Фонд осуществляет компенсацию выплат по депозитам в случае, когда они не могут быть выплачены банком.

(2) В целях содействия заключению сделок по продаже банка, по передаче его активов и обязательств Фонд предоставляет финансирование банку-покупателю/банку, принимающему активы и обязательства, путем прямого перевода средств на сумму, на которую стоимость передаваемых обязательств по гарантированным депозитам превышает стоимость передаваемых активов.

(4) В результате предоставленного Фондом финансирования его обязательства по выплате гарантированных депозитов считаются погашенными в размере предоставленных средств, а именно:

а) если гарантированные депозиты, созданные в банке, находящемся в резолюции, передаются другому субъекту в связи с применением инструментов резолюции согласно законодательству об оздоровлении банков и банковской резолюции, вкладчики не имеют права на компенсацию непереведенной части негарантированных депозитов, в том числе в случае отзыва у этого банка лицензии;

б) если к банку не были применены инструменты резолюции, но гарантированные депозиты передаются другому субъекту в связи с процессом принудительной ликвидации, вкладчики не имеют права на компенсацию непереуведенной части негарантированных депозитов.

Статья 20. (1) С даты наступления недоступности депозитов бан...

(1) С даты наступления недоступности депозитов банк, в отношении которого были применены инструменты резолюции/был возбужден процесс принудительной ликвидации, направляет в Фонд в течение пяти дней перечень требований по гарантированным депозитам, включая полную информацию об этих депозитах в порядке, установленном Фондом.

(2) В случае недоступности депозитов банка, в отношении которого возбужден процесс принудительной ликвидации, и в случае, если Фонд не участвовал/не будет участвовать в компенсации депозитов, гарантированных посредством операций по передаче активов и обязательств банка, в отношении которого были применены инструменты резолюции/был возбужден процесс ликвидации, Фонд в семидневный срок со дня получения указанного в части (1) перечня требований обнарудует в подразделениях банка, в отношении которого были применены инструменты резолюции/был возбужден процесс ликвидации, и публикует как минимум в двух центральных газетах информацию о невозможности выплаты банком депозитов, периоде осуществления выплат, наименовании банка, уполномоченного в случае необходимости осуществлять выплаты, условия и формальности для получения гарантированных депозитов.

(3) Фонд начинает выплату гарантированных депозитов в срок не более семи дней со дня получения информации, предусмотренной в части (1) Выплаты согласно части (2) могут осуществляться в наличной форме, переводом или в других формах оплаты непосредственно Фондом или через уполномоченный банк.

(4) При наличии исключительных обстоятельств и в особых случаях Фонд с согласия Правительства может продлить срок, установленный в части (3), но не более чем на тридцать дней. Фонд не может ссылаться на указанные временные ограничения при отказе в выплате гарантированных депозитов лицам, которые не смогли своевременно предъявить гарантийное требование.

(5) Если установлено, что Фонд по каким-либо причинам осуществил выплаты в суммах, превышающих сумму требования или лимит гарантирования, Фонд требует от депонента/банка-покупателя/банка, принимающего активы и обязательства, возврата излишне выплаченных сумм и принимает меры в целях их возврата.

Статья 21. Права депонентов банка на возмещение гарантированн...

Права депонентов банка на возмещение гарантированных депозитов на сумму, равную осуществленным платежам, переходят к Фонду. Обязательства банка перед депонентами уменьшаются на сумму, соответствующую выплатам, осуществленным Фондом по компенсации гарантированных депозитов.

Статья 22. Фонд может уполномочить один или несколько банков ...

Фонд может уполномочить один или несколько банков осуществлять в установленном им порядке выплаты по гарантированным депозитам.

Статья 23. Фонд информирует ликвидатор о суммах, выплаченных ...

Фонд информирует ликвидатор о суммах, выплаченных Фондом каждому депоненту согласно договоренности сторон.

Глава VI. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ

Статья 24. (1) Управление Фондом и надзор за его деятельность...

(1) Управление Фондом и надзор за его деятельностью осуществляются Административным советом.

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

- a) одного члена, предложенного Ассоциацией банков Молдовы;
- b) одного члена, предложенного Министерством юстиции;
- c) одного члена, предложенного Министерством финансов;
- d) одного члена, предложенного Национальным банком Молдовы;
- e) одного члена, предложенного Министерством экономики и инфраструктуры.

(3) Срок полномочий членов Административного совета составляет семь лет. Член административного совета, срок полномочий которого истек, исполняет свои функции до назначения нового члена. Истечение срока полномочий каждого из них должно быть по возможности равномерно распределено на протяжении семи лет. Мандат члена Административного совета может быть продлен на новый срок при условии, что он соответствует требованиям части (1) статьи 26.

(4) Члены Административного совета до начала исполнения своих функций по предложению Председателя Парламента утверждаются Парламентом простым

большинством голосов избранных депутатов в соответствии с требованиями статьи 25 и части (1) статьи 26.

(5) Председатель и заместитель председателя Административного совета избираются из числа членов совета простым большинством голосов членов совета.

(6) В случае отсутствия председателя Административного совета или временной невозможности исполнения им своих обязанностей его функции исполняет заместитель председателя, а в случае отсутствия последнего – назначенный им член Административного совета.

(7) В случае смерти, несовместимости должностей или окончательной невозможности исполнения обязанностей одним из членов Административного совета членом совета назначается другое лицо на новый срок на условиях, предусмотренных в настоящей статье. Окончательной невозможностью исполнения обязанностей считается ситуация, когда лицо не может исполнять их в течение 90 календарных дней подряд.

(8) Предложение лиц в состав Административного совета согласно настоящей статье, статьям 25 и 26 и их представление Председателю Парламента для утверждения согласно части (4) настоящей статьи осуществляются в 30-дневный срок с момента прекращения членства в Административном совете или с момента отклонения Парламентом предложенной кандидатуры.

Статья 25. Члены Административного совета и генеральный испол...

Члены Административного совета и генеральный исполнительный директор должны быть гражданами Республики Молдова, постоянно проживающими на ее территории, с безупречной репутацией и профессиональным стажем не менее пяти лет в экономической, финансовой, банковской или юридической областях и иметь соответствующее высшее образование.

Статья 26. (1) Члены Административного совета и генеральный и...

(1) Члены Административного совета и генеральный исполнительный директор должны отвечать следующим требованиям:

а) не состоять между собой в родственных отношениях первой или второй степени родства либо в супружеских отношениях;

б) не быть объявленными неплатежеспособными собственниками или несостоятельными должниками, не освобожденными от уплаты долгов;

с) не иметь судимости;

d) не являться членами органа управления банка, лицами, занимающими ключевые должности, или владельцами существенных владений в уставном капитале банка либо работниками Ассоциации банков Молдовы;

e) не занимать по совместительству должности в органах публичной власти. Это положение не относится к члену Административного совета, предложенному Национальным банком Молдовы согласно пункту d) части (2) статьи 24.

(2) Член Административного совета не может участвовать в принятии решений, касающихся банка, в котором лицо, состоящее с ним в родственных отношениях первой или второй степени родства либо в супружеских отношениях, является членом органа управления и/или его родственник первой или второй степени родства или супруг/супруга владеет существенными владениями в уставном капитале банка.

Статья 27. Членство в Административном совете прекращается: ...

Членство в Административном совете прекращается:

a) по истечении срока полномочий;

b) в случае отставки;

c) при возникновении несовместимости должностей или другого обстоятельства из указанных в части (7) статьи 24, несоблюдении требований статьи 25 и части (1) статьи 26; в этих случаях освобождение от должности члена совета осуществляется Парламентом.

Статья 28. (1) Административный совет созывается на очередное...

(1) Административный совет созывается на очередное заседание не реже одного раза в месяц.

(2) Административный совет может быть созван на внеочередное заседание по инициативе председателя или по требованию не менее двух членов совета.

(3) Заседание Административного совета правомочно, если на нем присутствуют не менее трех членов совета.

(4) Решения Административного совета принимаются простым большинством голосов его членов.

(5) Административный совет назначает секретаря заседания для ведения протокола заседания, включающего ход обсуждения вопросов, принятые решения, количество отданных за них голосов и особые мнения. Протокол

подписывается всеми присутствующими на заседании.

Статья 29. Административный совет осуществляет следующие функ...

Административный совет осуществляет следующие функции:

- a) разрабатывает политику Фонда;
- b) осуществляет управление Фондом и надзор за деятельностью Фонда и генерального исполнительного директора;
- c) утверждает устав Фонда, его внутренние регламенты и другие регламенты, необходимые для исполнения настоящего закона;
- d) принимает решения о приостановлении и возобновлении взимания взносов;
- e) утверждает политику Фонда по установлению специальных взносов и их размера;
- f) обеспечивает выполнение процедур по компенсации выплат по депозитам, предусмотренных настоящим законом;
- g) устанавливает и проверяет соблюдение критериев инвестирования свободных финансовых средств Фонда;
- h) утверждает годовой бюджет Фонда;
- i) утверждает годовой отчет о деятельности Фонда, который затем публикуется;
- j) утверждает организационную структуру Фонда и заработную плату его персонала;
- k) назначает на должность и освобождает от должности генерального исполнительного директора;
- l) может устанавливать размер вознаграждения членов Административного совета и ревизионной комиссии;
- m) обеспечивает опубликование первоначального списка банков – участников формирования средств Фонда и вносимых в него изменений;
- n) утверждает баланс и отчет о финансовых результатах деятельности Фонда;
- o) представляет на пленарном заседании Парламенту в четырехмесячный срок после окончания финансового года отчет о деятельности Фонда за соответствующий год;

р) принимает решения о необходимости получения Фондом займов;

г) выполняет иные функции, предусмотренные настоящим законом.

Статья 30. Председатель Административного совета: а) обеспеч...

Председатель Административного совета:

а) обеспечивает выполнение решений Административного совета и информирует его об этом;

б) представляет Административному совету для утверждения проект бюджета и годовой отчет о деятельности Фонда;

в) контролирует деятельность генерального исполнительного директора;

д) выполняет иные функции, возложенные на него Административным советом.

Статья 31. (1) Генеральный исполнительный директор назначаетс...

(1) Генеральный исполнительный директор назначается Административным советом на срок пять лет на основании критериев, предусмотренных статьей 25 и частью (1) статьи 26.

(2) Генеральный исполнительный директор:

а) руководит текущей деятельностью аппарата Фонда;

б) вовлекает Фонд в отношения с физическими и юридическими лицами и представляет интересы Фонда в отношениях с ними, а также в судебных инстанциях;

в) разрабатывает проект бюджета, составляет годовой отчет о деятельности Фонда и представляет их председателю Административного совета;

г) назначает на должность и освобождает от должности работников Фонда;

д) исполняет годовой бюджет Фонда;

е) представляет Административному совету разработанные исполнительным органом материалы и после их утверждения обеспечивает в случае необходимости их передачу для исполнения другим органам;

ж) нанимает специалистов извне для выполнения определенной работы в соответствии с регламентами, утвержденными Административным советом;

з) выполняет иные функции, возложенные на него Административным советом.

(3) Обязанности генерального исполнительного директора прекращаются по основаниям, предусмотренным статьей 27.

Глава VII. ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ, СПЕЦИАЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ И ИХ ПРОВЕРКА

Статья 32. Фонд организует и ведет бухгалтерский учет в соотв...

Фонд организует и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Министерством финансов.

Статья 33. (1) Контрольным органом Фонда является его ревизио...

(1) Контрольным органом Фонда является его ревизионная комиссия, состоящая из трех членов, избираемых Административным советом. Срок полномочий членов ревизионной комиссии составляет три года, по истечении которого они могут быть переизбраны.

(2) Член ревизионной комиссии должен быть бухгалтером-экспертом и должен соответствовать требованиям части (1) статьи 26. Членами ревизионной комиссии не могут быть члены Административного совета и генеральный исполнительный директор.

(3) Члены ревизионной комиссии осуществляют свои полномочия лично.

Статья 34. Члены ревизионной комиссии обязаны: а) осуществля...

Члены ревизионной комиссии обязаны:

а) осуществлять контроль за соблюдением законов и регламентов, касающихся деятельности Фонда, и представлять Административному совету соответствующие отчеты;

б) подтверждать размер вознаграждения членов Административного совета и генерального исполнительного директора;

с) участвовать в заседаниях Административного совета с правом внесения предложений для включения в повестку дня;

д) подтверждать годовые финансовые отчеты – баланс, отчет о финансовых результатах;

е) составлять на основе годовых финансовых отчетов итоговый отчет, представляемый Административному совету, а в случае необходимости и специальные отчеты о соблюдении положений законодательства.

Статья 35. (1) Для проверки и подтверждения своих годовых фин...

(1) Для проверки и подтверждения своих годовых финансовых отчетов Фонд пользуется услугами независимых аудиторов или независимых аудиторских фирм по согласованию с Административным советом.

(2) В четырехмесячный срок после окончания финансового года Фонд публикует годовой финансовый отчет, заключение по нему независимых аудиторов или независимой аудиторской фирмы и издает этот отчет, копии которого предоставляет общественности бесплатно.

Статья 36. Финансовый год Фонда начинается 1 января и заканчи...

Финансовый год Фонда начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Первый финансовый год начинается со дня создания Фонда.

Глава VIII. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ДЕПОНЕНТОВ

Статья 37. (1) Банк обязан сообщать депонентам всю необходимую...

(1) Банк обязан сообщать депонентам всю необходимую информацию, касающуюся Фонда, особенно информацию о видах гарантированных депозитов, размере и порядке исчисления гарантий, условиях и формальностях, которые должны быть выполнены для получения компенсации от Фонда.

(2) Информация, предусмотренная в части (1), должна быть вывешена во всех подразделениях банка на видном месте и в доступной для депонентов форме.

(3) Фонд устанавливает нормы предоставления информации, предусмотренной в частях (1) и (2).

Статья 38. Банк не вправе публично объявлять о видах гарантир...

Банк не вправе публично объявлять о видах гарантированных депозитов или их размерах, не предусмотренных настоящим законом.

Статья 39. В двухмесячный срок после вступления в силу настоя...

В двухмесячный срок после вступления в силу настоящего закона банк принимает необходимые меры для обеспечения информационной базы о лицах, чьи депозиты согласно статье 5 не гарантируются Фондом.

Глава IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 40. Для осуществления полномочий, предусмотренных наст...

Для осуществления полномочий, предусмотренных настоящим законом, сотрудники Фонда и члены его Административного совета несут дисциплинарную, гражданскую, правонарушительную или уголовную ответственность только в случае незаконного деяния, совершенного преднамеренно или вследствие тяжкого проступка.

Глава X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 42. Возврат депозитов, имеющих в банках, которые на ...

Возврат депозитов, имеющих в банках, которые на дату вступления в силу настоящего закона находятся в процессе ликвидации, настоящим законом не гарантируется.

Статья 42-1. Положения настоящего закона дополняются положениям...

Положения настоящего закона дополняются положениями Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции.

Статья 43. (1) Первоначальное предложение лиц согласно статья...

(1) Первоначальное предложение лиц согласно статьям 24, 25 и 26 и их представление Председателю Парламента для утверждения согласно части (4) статьи 24 осуществляются в 30-дневный срок со дня опубликования настоящего закона в Официальном мониторе Республики Молдова. Повторное предложение и представление лиц согласно положениям настоящей статьи в случае отклонения Парламентом первоначально предложенных кандидатур осуществляются в течение 15 дней.

(2) Первое заседание Административного совета Фонда созывается в 30-дневный срок со дня утверждения Парламентом не менее трех членов совета. На этом заседании Административный совет утверждает смету расходов, необходимых для обеспечения его деятельности, а также персонала Фонда в период до накопления финансовых средств, предназначенных согласно части (2) статьи 9 для покрытия текущих расходов Фонда. На последующих заседаниях в случае необходимости Административный совет утверждает изменения, вносимые в смету расходов. Смета расходов или внесенные в нее изменения представляются Правительству в течение 10 дней со дня их утверждения.

Статья 44. (1) В 60-дневный срок со дня проведения первого за...

(1) В 60-дневный срок со дня проведения первого заседания согласно части (2) статьи 43 Административный совет разрабатывает устав Фонда и регламенты по применению положений настоящего закона.

(2) Утвержденные Административным советом регламенты по применению настоящего закона обязательны для исполнения. Они публикуются в Официальном мониторе Республики Молдова и вступают в силу со дня опубликования или с другой предусмотренной в них даты при условии доведения их до сведения банков.

Статья 45. Правительству: в 60-дневный срок со дня опубликов...

Правительству:

в 60-дневный срок со дня опубликования настоящего закона в Официальном мониторе Республики Молдова обеспечить в соответствии с действующим законодательством размещение Фонда и его оснащение;

в 15-дневный срок после получения согласно части (2) статьи 43 сметы расходов или внесенных в нее изменений предоставлять в распоряжение Административного совета предусмотренные в них финансовые средства. Указанные средства возмещаются Правительству Фондом после накопления финансовых средств, предназначенных для покрытия текущих расходов, в объеме, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности Фонда;

представить Парламенту предложения по приведению законодательства в соответствие с настоящим законом;

привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

Статья 46. Настоящий закон вступает в силу 1 июля 2004 года, ...

Настоящий закон вступает в силу 1 июля 2004 года, за исключением главы VI, статей 43, 44 и 45, которые вступают в силу со дня опубликования закона в Официальном мониторе Республики Молдова.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021