

Закон Об оздоровлении банков и банковской резолюции

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. (1) Настоящий закон устанавливает правила и процедур...

(1) Настоящий закон устанавливает правила и процедуры по оздоровлению банков и резолюции банков Республики Молдова.(2) Исходя из настоящего закона, при исполнении своих полномочий в отношениях с банком Национальный банк Молдовы учитывает характер осуществляемой деятельности, структуру акционера, профиль риска, масштабы, правовой статус и степень его объединения с финансовой системой в целом, расширение и сложность его деятельности, а также меру, в которой банк представляет услуги или инвестиционную деятельность таким образом, как они определены согласно положениям законодательства о рынке капитала.

Статья 2. В настоящем законе использованы следующие термины ...

В настоящем законе использованы следующие термины и выражения:

- 1) соглашение о компенсации – любое соглашение или условие, согласно которому несколько требований или обязательств могут быть преобразованы в единую сеть претензий, в том числе соглашения о взаимных расчетах с немедленным причислением, в соответствии с которыми происшествие определенного события (в любом случае и везде, где оно определено), обязательства сторон немедленно подлежат взысканию или погашены и, в любом случае, трансформированы или заменены одной претензией;
- 2) соглашение о взаимной компенсации – любое соглашение или условие, по которому два или больше требований или обязательств между банком, подвергнутым резолюции, и контрагентом, зависят от разрешения друг от друга;
- 3) акционер – владелец акций или других инструментов собственности;
- 4) пострадавший акционер – владелец акций или других инструментов собственности, чьи документы были аннулированы вследствие применения мер, предусмотренных в пункте h) части (1) статьи 231;
- 5) процесс резолюции – решение применить резолюцию банка в соответствии со статьей 58; применение инструмента резолюции или применение одной или

более резолюционных мер;

6) помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях – как она определена в статье 2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995;

7) компетентный орган – компетентный орган по регулированию, лицензированию и пруденциальному надзору за деятельностью банков в соответствии с положениями Закона о деятельности банков № 202/2017;

8) резолюционный орган – орган, уполномоченный применять инструменты резолюции и осуществлять полномочия резолюции в соответствии с настоящим законом;

9) макропруденциальный национальный назначенный орган – орган, ответственный за координирование осуществления макропруденциальной политики и деятельности по предупреждению и разрешению системных финансовых кризисных ситуаций в соответствии с Законом о Национальном комитете по финансовой стабильности № 209/2018;

10) банк – юридическое лицо, определенное таким образом, как дано в статье 3 Закона о деятельности банков № 202/2017;

11) бридж-банк – юридическое лицо, которое отвечает требованиям, предусмотренным статьей 111;

12) способность восстановления – способность банка восстановить свое финансовое положение после его значительного ухудшения;

13) требования к собственным фондам – требования, предусмотренные в регламентах Национального банка Молдовы, изданных согласно статье 60 Закона о деятельности банков № 202/2017;

14) компетенция снижения стоимости или конверсии – компетенция, указанная в статье 220 и в пунктах e)-i) части (1) статьи 231;

15) компетенция перевода – компетенция перевода акций и других инструментов собственности, долговых инструментов, активов, прав или обязательств либо любое их сочетание от банка, подвергнутого резолюции, получателю, в соответствии с пунктами c) или d) части (1) статьи 231;

16) финансовые договоры;

a) договоры на ценные бумаги, в том числе договоры покупки, продажи или кредитования ценных бумаг, группы или индекса ценных бумаг или опционов на ценную бумагу, группы или индекса ценных бумаг или выкуп репо, или реверс

репо с участием любых таких ценных бумаг, групп или индексов ценных бумаг;

b) договоры на товары, в том числе договор покупки, продажи или займа товаров, групп или индексов товаров для будущей поставки или опционов на товар, товарной группы или товарного индекса или выкупа репо или реверс репо с участием любых таких товаров, групп или товарных индексов;

c) фьючерсы и форварды, в том числе договоры (кроме товарных) о покупке, продаже или переводе товаров либо любого вида, услуг, прав или интересов по определенной цене в определенный момент времени в будущем;

d) свопы, в том числе процентные свопы и опционы на процентную ставку; соглашения по валютному курсу или другому валютному рынку; валютные свопы, по индексам акций или акциям, индексам по задолженности или задолженностям, по индексам товаров или по товарам, метеорологическим условиям; выбросам или инфляции или свопы на совокупный доход от разницы кредита или кредитные свопы или свопы любого аналогичного соглашения или сделки, которая подлежит неоднократным транзакциям на рынках свопов или производные финансовые инструменты;

e) договор межбанковского кредита, если кредит выдается на срок, не превышающий трех месяцев;

f) рамочные соглашения, касающиеся всех видов договоров или соглашений, упомянутых в подпунктах а)-е);

g) иные договоры и соглашения, которые квалифицируются как финансовые;

17) центральный контрагент – лицо, которое является стороной между учреждениями, участвующими в системе, и которая выступает в качестве эксклюзивного партнера этих учреждений с точки зрения их платежных поручений/ поручений перевода;

18) пострадавший кредитор – кредитор, долг которого связан с элементом долга, уменьшаемого или конвертируемого в акции или другие инструменты собственности, вследствие выполнения компетенции снижения стоимости или конверсии в контексте инструмента внутренней рекапитализации;

19) системный кризис – нарушение финансовой системы, которое может привести к серьезным негативным последствиям для внутреннего рынка и реальной экономики и которое может быть спровоцировано любыми финансовыми посредниками, рынками и инфраструктурами, так как любое из них может быть в неопределенной мере системно значимым;

20) приемлемые долги – долговые и долевые инструменты банка, которые не квалифицируются как инструменты собственных фондов первого уровня или инструменты основных собственных фондов первого уровня, инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня, которые не исключены из сферы применения инструмента внутренней рекапитализации;

21) депозит – вклад, определенный таким образом, как в Законе о деятельности банков № 202/2017;

22) приемлемые депозиты – вклады, которые не включены в категорию негарантированных депозитов в соответствии с Законом № 575-XV от 26 декабря 2003 года о гарантировании депозитов в банковской системе;

23) гарантированные вклады – депозиты, оплата которых гарантируется в гарантийных пределах, в соответствии с Законом № 575-XV от 26 декабря 2003 года о гарантировании депозитов в банковской системе;

24) получатель – лицо, которому отчуждают акции, другие документы о собственности, долговые инструменты, активы, права или другие обязательства или любую их комбинацию, от банка, подвергнутого резолюции;

25) право расторжения – право расторгнуть договор, ускорить выполнение, погасить или возместить обязательство или право, вытекающее из любого условия с подобным эффектом, на основании которого можно приостановить, изменить или погасить обязательства любой из сторон договора или из условия, которое предотвращает порождение обязательства по договору, обязательства, которое существовало бы в его отсутствие;

25-1) собственные фонды – сумма собственных фондов первого уровня и собственных фондов второго уровня, как они определены в нормативных актах Национального банка Молдовы, изданных согласно статьям 60 и 61 Закона о деятельности банков № 202/2017;

26) критические функции – деятельность, услуги или операции, нарушение которых может привести к перебоям в поставках основных услуг для реального сектора экономики или сбоям в финансовой стабильности, учитывая размер, долю рынка, внутренние и внешние взаимодействия, комплексность банка или трансграничную деятельность банка; релевантно, в частности, возможности заменить эти виды деятельности, услуги или операции;

27) инструмент внутренней рекапитализации – механизм, с помощью которого резолюционный орган осуществляет полномочия по уменьшению стоимости или конвертации долгов банка, подвергнутого резолюции в соответствии со статьями 151-153;

- 28) инструмент разделения активов – механизм, с помощью которого резолюционный орган передает активы, права или обязательства банка, подвергнутого резолюции, механизма управления активами, согласно статьям 138-150;
- 29) инструмент продажи бизнеса – механизм, с помощью которого резолюционный орган переводит акции или другие инструменты собственности, выпущенные банком, подвергнутым резолюции, или активы, права и обязательства банка, подвергнутого резолюции, покупателю, который не является бридж-банком, согласно статьям 94-109;
- 30) соответствующие инструменты капитала согласно положениям статей 151-230 – инструменты собственных фондов второго уровня и инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня в соответствии с требованиями Национального банка Молдовы;
- 31) долговые инструменты в смысле пунктов g) и h) части (1) статьи 231 – облигации и другие формы передаваемых долгов, инструменты, которые создают или признают долг, и инструменты, дающие право на приобретение долговых инструментов;
- 32) инструменты основных собственных фондов первого уровня – инструменты капитала, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными актами Национального банка, изданными в целях применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков № 202/2017;
- 32-1) инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня – инструменты капитала, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков № 202/2017;
- 33) инструменты собственных фондов второго уровня – инструменты капитала или субординированные займы, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными актами Национального банка, изданными для применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков № 202/2017;
- 34) инструменты собственности – акции и другие инструменты капитала, которые дают право собственности, инструменты, которые могут быть конвертированы в или дают право покупки акций, или другие инструменты капитала и инструменты, представляющие интересы в акциях или в других инструментах капитала, которые дают право собственности;

- 35) инструмент бридж-банк – механизм, с помощью которого резолюционный орган переводит акции или другие инструменты собственности, выпущенные банком, подвергнутым резолюции, или активы, права или обязательства банка, подвергнутого резолюции, бридж-банком, согласно статьям 110-137;
- 36) инвестор – любое лицо, которое доверило денежные средства или финансовые инструменты инвестиционной фирме для предоставления финансовых инвестиционных услуг;
- 37) ликвидация – освоение стоимости активов банка;
- 38) основные направления деятельности – линии деятельности и связанные с этим услуги, которые являются важными источниками дохода, прибыль или стоимость франшизы для банка;
- 39) мера по управлению кризисами – действия резолюции или назначение специального управляющего согласно статье 66 или одного лица согласно статьям 192 или 259;
- 40) мера по предупреждению кризисов – осуществление полномочий для непосредственного устранения недостатков или препятствий на пути возможности оздоровления банка согласно статье 21, осуществление полномочий для непосредственного устранения недостатков или препятствий на пути возможности решения, согласно статьям 35-41, применение мер по раннему вмешательству, назначение временного управляющего или осуществление полномочий по снижению стоимости или конверсии согласно статьям 219-230;
- 41) микропредприятия, средние и малые предприятия – предприятия согласно определению, предусмотренному в статье 2 Закона № 206-XVI от 7 июля 2006 года о поддержке сектора малых и средних предприятий;
- 42) гарантированное обязательство – долг, для которого право кредитора на выплату, или в иной форме исполнения обязательства обеспечивается привилегией, залогом или другим договором реальной гарантии, или любым другим способом гарантии, независимо от юридической формы, в которой учреждена гарантия, включая обязательства, возникающие в результате операций геро, или из других договоров реальной гарантии с передачей собственности;
- 43) гарантированная облигация – облигация, выпущенная банком;
- 44) руководящий орган банка – совет и члены руководящего органа банка;

- 45) регулируемый рынок – рынок согласно определению в положениях законодательства о рынке капитала;
- 46) процедура принудительной ликвидации банка – процедура принудительной ликвидации банка согласно требованиям Национального банка Молдовы согласно положениям Закона о ликвидации банков № 550/1995;
- 47) ставка собственных фондов – соотношение между категориями собственных фондов и общей стоимостью подверженностей рискам, как они определены в нормативных актах Национального банка Молдовы, изданных для применения статьи 60 Закона о деятельности банков № 202/2017;
- 48) ставка конверсии – фактор, определяющий количество акций или других инструментов собственности, когда обязанность определенного класса будет преобразована со ссылкой на один инструмент из этого класса или на единичную стоимость из одного долга;
- 49) резолюция – применение инструмента резолюции с целью достижения одной или нескольких целей резолюции согласно статье 56;
- 50) внеочередная государственная финансовая поддержка – государственная помощь в понимании статьи 3 Закона № 139 от 15 июня 2012 года о государственной помощи, для сохранения или восстановления жизнеспособности, ликвидности и платежеспособности банка;
- 51) обобщенная сумма – общая сумма, посредством которой резолюционный орган определил, что должен снизить или конвертировать приемлемые задолженности согласно статье 171;
- 52) механизм управления активами – юридическое лицо, которое отвечает требованиям, предусмотренным статьей 139.

Статья 3. (1) Согласно настоящему закону Национальный банк М...

(1) Согласно настоящему закону Национальный банк Молдовы является компетентным органом, а также резолюционным органом.(2) В целях осуществления полномочий, указанных в части (1), Национальный банк Молдовы:

- а) обеспечивает, в рамках своей внутренней организации, операционную независимость и предотвращение конфликта интересов между структурой, осуществляющей согласно настоящему закону функцию резолюции, и структурой, осуществляющей надзор, а также между структурой, осуществляющей функцию резолюции, и структурами, осуществляющими другие

функции в соответствии с положениями законодательства;

b) гарантирует, что располагает необходимыми ресурсами и операционной способностью, включая опытный персонал, для применения резолюционных действий, и что способен выполнять свои полномочия с необходимой скоростью и гибкостью для реализации задач резолюции;

c) на основании настоящего закона устанавливает для персонала, вовлеченного в выполнение функции резолюции, четкие линии отчетности и структурное разделение для персонала, осуществляющего задачи по надзору, или для персонала, вовлеченного в выполнение других функций Национального банка Молдовы;

d) утверждает и публикует, в целях настоящей статьи, необходимые внутренние релевантные нормы, в том числе и те, которые касаются профессиональной тайны и обмена информацией между ответственными структурами с различными должностями, исполняемыми согласно закону;

e) устанавливает процедуры, для того чтобы структуры и лица, которые от имени Национального банка Молдовы исполняют функцию надзора и, соответственно, функцию резолюции, тесно сотрудничали при подготовке, планировании и применении решений резолюции.

Статья 4. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа является контактным органом для обеспечения сотрудничества и согласования с соответствующими органами других государств.

Статья 5. Национальный банк Молдовы в качестве органа резолю...

Национальный банк Молдовы в качестве органа резолюции информирует Министерство финансов обо всех решениях, принятых на основании настоящего Закона, а в случае других решений, которые имеют прямые налоговые последствия, получает утверждение Правительства до внедрения решения, подав в этом смысле заявку Министерству финансов в соответствии с положениями настоящего закона.

Статья 6. (1) Инструменты резолюции защищают публичный интер...

(1) Инструменты резолюции защищают публичный интерес по защите финансовой стабильности и применяются тогда, когда необходимо достичь задачи резолюции, соответственно, когда банк не может быть ликвидирован в соответствии с процедурой принудительной ликвидации, так как данный факт

может дестабилизировать финансовую систему. (2) При применении инструментов и мер резолюции требования, предусмотренные в Законе № 139 от 15 июня 2012 года о государственной помощи, не применяются.

Раздел II. ПОДГОТОВКА

Глава I. ПЛАНИРОВАНИЕ ОЗДОРОВЛЕНИЯ И РЕЗОЛЮЦИИ

Часть 1. Общие положения

Статья 7. (1) Банки, владеющие значительной долей в национал...

(1) Банки, владеющие значительной долей в национальной финансовой системе, разрабатывают собственные планы оздоровления в соответствии со статьями 9-22 и составляют предмет некоторых индивидуальных планов резолюции согласно статьям 23-31. (2) При применении положений настоящей статьи считается, что банк имеет значительную долю в национальной финансовой системе, если выполняет любые из следующих требований: а) общая стоимость его активов превышает уровень, установленный Национальным банком Молдовы, согласно его изданным нормам.

б) доля общих активов в валовом внутреннем продукте превышает 20%, за исключением случая, когда общая стоимость активов ниже уровня, установленного Национальным банком Молдовы, согласно его изданным постановлением.

Статья 8. (1) В отступление от положений статей 9-31, учитыв...

(1) В отступление от положений статей 9-31, учитывая элементы, предусмотренные частью (2) статьи 1, а также оценку последствий в результате положения повышенной трудности банка и его принудительной ликвидации для финансовых рынков, других банков, для условий финансирования и для экономики в целом, а также возможные значительные отрицательные эффекты, вызванные положением повышенной трудности банка, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа и в качестве резолюционного органа может устанавливать упрощенные требования по плану оздоровления и плану резолюции соответствующего банка относительно: а) содержания и деталей планов по оздоровлению и резолюции, предусмотренных статьями 9-31;

б) даты, до которой будут разработаны первые планы оздоровления и планы резолюции, и частоты актуализации данных планов, которая может быть меньше, чем частота, предусмотренная настоящим законом;

с) содержания и уровня детализации информации, затребованной у банков, в соответствии с пунктами а) и б) части (1) статьи 13, части (1) статьи 31 и частей А и В приложения, которое является составной частью данного Закона;

д) уровня детализации информации, необходимой для оценки возможности решения, указанной в статьях 32-34 и части С приложения, которое является составной частью настоящего закона;

(2) Оценка части (1) будет осуществлена Национальным банком Молдовы, по необходимости, после консультирования с назначенным национальным макропруденциальным органом.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа и, по необходимости, в качестве резолюционного органа может в любой момент потребовать у банка, к которому были применены упрощенные условия, согласно части (1), переход к полному применению требований, предусмотренных в статьях 9-31, с определением и сообщением срока соответствия банка новым требованиям.

(4) Применение упрощенных требований, предусмотренных в части (1), не влияет на полномочия Национального банка Молдовы в качестве компетентного органа или, по необходимости, резолюционного органа принимать меры по предупреждению кризисов или меры по управлению кризисами.

(5) Национальный банк Молдовы не обязан вводить в действие меры, предусмотренные в планах и резолюции оздоровления, и может применять любые другие меры или осуществлять какую-либо компетенцию, которую имеет, в целях выполнения полномочий компетентного органа или резолюционного органа, по необходимости. (6) Национальный банк Молдовы издает постановления для введения в действие положений статей 9-31, включая и те, что относятся к разработке и оценке планов резолюции оздоровления.

Часть 2. Планирование оздоровления

Статья 9. (1) Каждый банк разрабатывает и поддерживает план ...

(1) Каждый банк разрабатывает и поддерживает план оздоровления, предусматривающий меры, которые банк должен предпринять для восстановления своей финансовой позиции, в случае ее значительного ухудшения. (2) Планы оздоровления являются составной частью формальной базы управления, учрежденной банком согласно статье 38 Закона о деятельности банков № 202/2017.

Статья 10. Банки обновляют планы оздоровления не менее одного...

Банки обновляют планы оздоровления не менее одного раза в год или, по требованию Национального банка Молдовы в качестве компетентного органа, с большей частотой и в любом случае, после любого изменения организационной или юридической структуры, или деятельности либо финансового положения банка, которые могут значительно повлиять на планы оздоровления, или требовать их изменения.

Статья 11. При разработке планов оздоровления банки не должны...

При разработке планов оздоровления банки не должны основываться никоим образом на доступе к внеочередной публичной финансовой помощи.

Статья 12. Банки включают в план оздоровления, по необходимости...

Банки включают в план оздоровления, по необходимости, анализ положений, когда могут требовать в условиях, предусмотренных планом, доступ к послаблениям, оказанным центральным банком, и идентифицируют активы, которые могут быть квалифицированы в качестве реальных гарантий.

Статья 13. (1) Без нанесения ущерба положениям статей 7-31, п...

(1) Без нанесения ущерба положениям статей 7-31, планы оздоровления должны включать:

- a) информацию, предусмотренную в части А приложения, а также информацию, согласно регламентам, изданным Национальным банком Молдовы;
- b) меры, которые могут быть приняты банком, когда выполняются условия раннего вмешательства, предусмотренные статьями 42-44;
- c) адекватные условия и процедуры для гарантирования применения своевременных мер оздоровления, а также широкий спектр возможностей оздоровления.

(2) Планы оздоровления разрабатываются с учетом серии сценариев финансового и макроэкономического масштабного кризиса, соответствующих специфическим характеристикам банка, а также системных элементов, кризисных сценариев, специфических юридическим лицам индивидуально, а также группам в целом.

Статья 14. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного...

Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может требовать у банка сохранять детальный учет финансовых договоров, участником которых является.

Статья 15. Руководящий орган банка оценивает и утверждает пла...

Руководящий орган банка оценивает и утверждает план оздоровления до его передачи Национальному банку Молдовы в качестве компетентного органа.

Статья 16. (1) Банки, обязанные составлять планы оздоровления...

(1) Банки, обязанные составлять планы оздоровления согласно статье 9, должны передавать планы оздоровления для оценки Национальному банку Молдовы в качестве компетентного органа. (2) Банки должны удовлетворительно демонстрировать Национальному банку Молдовы в качестве компетентного органа, что планы оздоровления выполняют требования статьи 17.

Статья 17. В течение 6 месяцев со дня получения плана оздоров...

В течение 6 месяцев со дня получения плана оздоровления Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа анализирует план оздоровления и оценивает, в какой мере банк соблюдает требования, предусмотренные в статьях 9-15, и следующие критерии: а) применение мер, предложенных в плане оздоровления, резонно обеспечит сохранение или восстановление жизнеспособности и финансовой позиции банка, учитывая предыдущие меры, предпринятые или планируемые банком;

б) внедрение плана и задач по оздоровлению, определенных в нем, резонно будет выполнено быстро и эффективно в положении финансового кризиса, максимально избегая значительных отрицательных эффектов на финансовую систему, в том числе в сценариях, в которых другие банки должны внедрять планы оздоровления в том же периоде.

Статья 18. При оценке адекватного характера плана оздоровлени...

При оценке адекватного характера плана оздоровления согласно статье 17, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа учитывает степень, в которой структура капитала и финансирования банка соответствует сложности его организационной структуры и профилю риска.

Статья 19. (1) Национальный банк Молдовы принимает меры для т...

(1) Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы структура, осуществляющая функцию надзора, передала план оздоровления структуре, осуществляющей функцию резолюции. (2) Национальный банк Молдовы

принимает меры для того, чтобы структура, осуществляющая функцию резолюции, оценивала план оздоровления для идентификации мер, содержащихся в нем, которые могут отрицательно повлиять на возможность решения банка и могла дать рекомендации по данным аспектам структуре, осуществляющей функцию надзора.

Статья 20. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве комп...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает, что план оздоровления представляет значительные проблемы или существуют значительные препятствия для внедрения плана, он сообщает банку результаты оценки и требует у банка представления в течение двух месяцев с момента уведомления пересмотренного плана, содержащего решения для устранения проблем или преодоления препятствий. (2) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может по требованию банка продлить на месяц срок, предусмотренный частью (1).

(3) До требования к банку представить план оздоровления, пересмотренный согласно части (1), Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа запрашивает представление мнения банка по данному требованию.

(4) Если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает, что недостатки и преграды не были решены соответствующим образом посредством пересмотренного плана, он может потребовать от банка изменения плана по пунктам.

Статья 21. (1) Если банк не представил пересмотренный план оз...

(1) Если банк не представил пересмотренный план оздоровления, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает, что пересмотренный план оздоровления не решает проблему недостатков или потенциальных преград, выявленных в рамках первоначальной оценки, а также невозможно решение путем внесения изменений в план по пунктам, Национальный банк Молдовы требует у банка определить, в резонные сроки, изменения в своей экономической деятельности для устранения соответствующих недостатков или преодоления соответствующих преград на пути внедрения плана оздоровления.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает продолжительность срока, предусмотренного частью (1), от случая к случаю, в зависимости от положения банка и характера идентифицированных недостатков.

(3) Если банк не определяет в сроки, установленные Национальным банком Молдовы согласно части (2), изменения для своей экономической деятельности или если Национальный банк Молдовы оценивает, что предложенные банком действия не решат адекватно недостатки и преграды, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может потребовать выполнение банком одной или более мер, предусмотренных частью (4), и/или любой другой меры, которую считает нужной и пропорциональной, учитывая степень тяжести недостатков или амплитуду преград и воздействие данных мер на деятельность банка.

(4) Наряду с мерами, предусмотренными статьями 139 и 141 Закона о деятельности банков № 202/2017, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа вправе устанавливать для банка одну или более из следующих мер:

- a) снижение профиля риска банка, в том числе снижение риска ликвидности;
- b) применение мер по незамедлительной рекапитализации;
- c) пересмотр стратегии и структуры банка;
- d) изменение стратегии финансирования для улучшения сопротивляемости шоку основных линий деятельности и критических функций;
- e) изменение структуры руководства банком.

Статья 22. (1) Установленные меры банка Национальным банком М...

(1) Установленные меры банка Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа согласно части (4) статьи 21 должны быть пропорциональны тяжести недостатков и амплитуде преград, подвергнутых оздоровлению.

(2) Решение Национального банка Молдовы в качестве компетентного органа, сопровождаемое его мотивированием, сообщается письменно банку и может быть опротестовано в условиях, предусмотренных Законом № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы.

Часть 3. Планирование резолюции

Статья 23. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа разрабатывает план резолюции для каждого банка. Национальный банк

Молдовы обеспечивает, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции, разрабатывала план резолюции после консультирования структуры, выполняющей функцию надзора.

(2) План резолюции предусматривает действия резолюции, которые Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить тогда, когда банк выполняет условия для начала процесса резолюции.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа сообщает банку информацию, предусмотренную пунктом а) статьи 29, соответствующему банку.

Статья 24. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяет в плане резолюции, значительные препятствия на пути возможности решения банка согласно части (3) статьи 32, и если необходимо и пропорционально, соответствующие меры для устранения препятствий в соответствии со статьями 32-41.

Статья 25. (1) При разработке плана резолюции Национальный ба...

(1) При разработке плана резолюции Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учитывает соответствующие сценарии, в том числе возможность того, что значительные проблемы банка связаны с индивидуальными обстоятельствами или происходят на фоне расширенной финансовой нестабильности или некоторых системных событий.

(2) При разработке плана резолюции, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не должен требовать следующее:

а) внеочередную публичную финансовую помощь, за исключением использования механизмов финансирования, учрежденных в соответствии со статьей 296;

б) помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях со стороны центрального банка;

с) помощь по ликвидности со стороны центрального банка, предоставленную с гарантиями, процентными ставками или нестандартными сроками.

Статья 26. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа включает в план резолюции анализ способа и момента, в котором банк может требовать в условиях, предусмотренных планом, доступ к послаблениям, оказанным центральным банком, и идентифицировать активы, которые могут быть квалифицированы как реальные гарантии.

Статья 27. По требованию Национального банка Молдовы в качест...

По требованию Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа банк оказывает помощь при разработке и обновлении плана резолюции.

Статья 28. (1) Национальный банк Молдовы в качестве рез...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа переоценивает и, по необходимости, обновляет планы резолюции не менее одного раза в год и после каждого значительного изменения организационной или юридической структуры, деятельности или финансовой позиции банка, которые, по мнению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, могут иметь значительное влияние на эффективность планов резолюции или которые требуют их изменения.

(2) Для применения положений части (1) банки незамедлительно информируют Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа о любом изменении, которое может повлечь переоценку или обновление планов. Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы структура, осуществляющая функцию надзора, незамедлительно информировала структуру, осуществляющую функцию резолюции, о любом изменении, которое влечет переоценку или обновление планов.

Статья 29. Без нанесения ущерба статьям 7-8, Национальный бан...

Без нанесения ущерба статьям 7-8, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа предусматривает в плане резолюции способы применения инструментов резолюции и выполнения резолюционных полномочий, предусмотренных в настоящем законе, и включает следующие элементы, для которых устанавливает конкретные меры тогда, когда это адекватно и возможно:

- a) краткое изложение основных элементов плана;
- b) краткое изложение важных изменений, произошедших в рамках банка со дня последнего обновления плана резолюции;

с) представление способа, которым критические функции и линии основной деятельности могут быть отделены от других функций, обоснованного с юридической и экономической точек зрения, для обеспечения их непрерывности в случае значительной проблемы банка;

d) оценка календаря применения каждого значительного аспекта плана;

e) детальное описание оценки возможности решения субъекта, в смысле части (3) статьи 32, осуществленное согласно статье 24 и статьям 32 - 34;

f) описание любых мер, необходимых согласно положениям статей 35-41, для рассмотрения или устранения преград с пути возможности решения, в смысле части (3) статьи 32, идентифицированных в результате оценки, осуществленной согласно статьям 32-34;

g) описание процедуры установления стоимости и возможности продажи критических функций, основных линий деятельности и активов банка;

h) детальное описание мер, предназначенных для обеспечения факта о том, что информации, затребованные в соответствии со статьей 31, актуализированы и представлены Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа в любой момент;

i) представление способа, которым Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что могут быть финансированы способы резолюции, без того чтобы банк прибегнул к внеочередной публичной финансовой помощи, за исключением использования механизмов финансирования, установленных согласно статье 296, или к к помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях со стороны центрального банка или к к помощи по ликвидности со стороны центрального банка, представленной с гарантиями, процентными ставками или нестандартными сроками;

j) детальное описание различных стратегий резолюции, которые могут быть применены в зависимости от возможных сценариев и применяемых сроков;

k) описание взаимозависимых критических отношений;

l) описание вариантов, позволяющих поддержание доступа к платежным услугам и услугам компенсации и в других инфраструктурах, а также оценка переносимости позиций клиентов;

m) анализ последствий плана для сотрудников банка, а также оценка любых сопутствующих расходов и описание процедур консультирования в течение процесса резолюции персонала, патронатной организации и организации

сотрудников, по необходимости;

п) план общения со средствами массовой информации и общественностью;

о) минимальные требования по собственным фондам и приемлемым задолженностям, необходимым на основании статьи 164, и в срок, необходимый для достижения данного уровня, по необходимости;

р) минимальные требования по собственным фондам и договорные инструменты по внутренней рекапитализации на основании статьи 164 и, по необходимости, сроки для достижения данного уровня;

q) описание операций и основных систем для поддержания непрерывного функционирования операционных процессов банка;

г) при необходимости, любое мнение банка, выраженное по плану резолюции.

Статья 30. (1) Без нанесения ущерба статье 14, Национальный б...

(1) Без нанесения ущерба статье 14, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у банков сохранения детального учета финансовых договоров, участниками которых они являются, и может устанавливать срок для реализации соответствующего учета, который сообщается им.

(2) Срок, предусмотренный в части (1), может различаться в зависимости от видов финансовых договоров, определенных в статье 2, такие же сроки будут применяться ко всем банкам.

Статья 31. (1) По требованию Национального банка Молдовы в ка...

(1) По требованию Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, каждый банк:

а) сотрудничает при разработке плана резолюции столько, сколько необходимо, согласно требованию резолюционного органа;

б) предоставляет все необходимые сведения для разработки и применения плана резолюции, включая, но не ограничиваясь информацией и анализами, предусмотренными в части В приложения.

(2) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы структуры, осуществляющие функцию надзора, сотрудничали со структурами, осуществляющими функцию резолюции, для проверки, в какой мере сведения, предусмотренные в части (1), уже доступны. Национальный банк Молдовы

принимает меры в случае, если данные сведения доступны, структура, обеспечивающая функцию надзора, передает их структуре, осуществляющей функцию резолюции.

Глава II. ВОЗМОЖНОСТЬ РАЗРЕШЕНИЯ

Часть 1. Общие положения по возможности разрешения банка

Статья 32. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оценивает меру, в которой разрешение банка возможно в смысле части (3), не основываясь на любом из следующих:

- a) внеочередная публичная финансовая помощь, за исключением механизмов финансирования, учрежденных в соответствии со статьей 296;
- b) помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях со стороны центрального банка;
- c) помощь по ликвидности со стороны центрального банка, предоставленная с гарантиями, процентными ставками или нестандартными сроками.

(2) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы оценка, предусмотренная в части (1), осуществлялась после консультирования структурой, осуществляющей функцию резолюции, структуры, осуществляющей функцию надзора.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что разрешение банка осуществимо, если, по его мнению, возможно и достоверно либо ликвидировать банк посредством принудительной ликвидации, или исправить положение банка путем применения инструментов резолюции и осуществления полномочий резолюции, избегая по возможности любых значительных отрицательных эффектов на национальную финансовую систему, в том числе в случае более расширенной финансовой нестабильности или событий на уровне всей системы и для обеспечения непрерывности критических функций банка.

Статья 33. Во избежание возможности разрешения, предусмотренн...

Во избежание возможности разрешения, предусмотренного статьей 32, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа рассматривает, по крайней мере, элементы, предусмотренные в части C приложения, а также

реализовывает другие оценки и анализы согласно критериям, установленным в постановлениях Национального банка Молдовы.

Статья 34. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оценивает возможность разрешения на основании статей 32 и 33 одновременно и в целях разработки и обновления плана резолюции согласно статье 23

Часть 2. Полномочия по рассмотрению или устранению препятствий с пути возможности разрешения

Статья 35. (1) Если в результате оценки возможности разрешени...

(1) Если в результате оценки возможности разрешения банка, осуществленной в соответствии с требованиями статей 32-34, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает, что существуют значительные преграды на пути разрешения банка, в этом случае письменно уведомляет банк о данных констатациях.

(2) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы оценка, предусмотренная в части (1), осуществлялась после консультирования структуры, осуществляющей функцию надзора, и если структура, осуществляющая функцию резолюции, устанавливает наличие значительных преград на пути возможности разрешения банка, письменно уведомляет об этом структуру, осуществляющую функцию надзора.

Статья 36. Требование, чтобы Национальный банк Молдовы в каче...

Требование, чтобы Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа разработал план резолюции, предусмотренный статьей 23, приостанавливается в результате уведомления, предусмотренного статьей 35, до тех пор пока меры по уменьшению или устранению значительных преград с пути возможности разрешения были приняты Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, согласно статье 37, или были решены им на основании статьи 38.

Статья 37. (1) В течение четырех месяцев со дня получения уве...

(1) В течение четырех месяцев со дня получения уведомления банк передает Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа предложения по мерам для управления или устранения значительных преград, обозначенных в уведомлении.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оценивает эффективность предложенных мер для управления или устранения данных значительных преград.

(3) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы оценка, предусмотренная в части (2), реализовывалась после консультирования структуры, осуществляющей функцию резолюции, со структурой, осуществляющей функцию надзора.

Статья 38. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резо...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает, что предложенные банком меры в соответствии с положениями статьи 37, не обеспечивают уменьшение или устранение данных преград, он обязывает его либо посредством структуры, осуществляющей функцию резолюции, либо посредством структуры, осуществляющей функцию надзора, предпринять альтернативные меры с той же целью и уведомить письменно банк о данных мерах, который в течение одного месяца со дня получения уведомления предлагает план по их соответствию.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа сопровождает уведомление альтернативных мер аргументами, для которых меры, предложенные банком, не считаются эффективными для устранения преград с пути возможности разрешения и для представления способа, в котором предложенные альтернативные меры пропорциональны для устранения данных преград.

(3) При установлении альтернативных мер Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учитывает угрозу для финансовой стабильности, представляемую данными преградами на пути разрешения и эффект мер на деятельность банка, его стабильность и его способность способствовать экономике.

Статья 39. Согласно статье 38, Национальный банк Молдовы в ка...

Согласно статье 38, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может предпринять любую из следующих мер:

а) требовать у банка пересмотра любых внутригрупповых соглашений о финансировании или рассмотрении причин их отсутствия, заключение договоров услуг – либо внутригрупповых, либо с третьими лицами – об обеспечении осуществления критических функций банка;

- b) требовать у банка ограничения своих индивидуальных подверженностей и максимальных агрегатов;
- c) наложить дополнительные требования по специфическому или периодическому информированию, соответствующие процедуре резолюции;
- d) требовать у банка отказа от определенных активов;
- e) требовать у банка ограничения или прекращения определенной проводимой или предлагаемой деятельности;
- f) ограничивать или препятствовать созданию новых линий деятельности, развитию существующих, продаже новых продуктов или продаже существующих продуктов;
- g) требовать изменения в операционной или юридической структуре банка или любого субъекта группы, прямо либо косвенно под контролем банка, для снижения сложности и гарантирования таким образом возможности отделения, с юридической и операционной точек зрения, критических функций от других функций при применении инструментов резолюции;
- h) требовать у банка эмиссии приемлемых задолженностей для выполнения требований, предусмотренных статьями 164-170;
- i) требовать у банка принятия других мер для выполнения минимального требования для собственных фондов и приемлемых задолженностей согласно статьям 164-170, в том числе пытаться пересмотреть любую приемлемую задолженность и любой выпущенный инструмент 2-го уровня, для обеспечения того, что любое решение Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа по снижению стоимости или обращения долга или данного инструмента может быть применено согласно законодательству регламентирующей юрисдикции.

Статья 40. Решение, принятое в соответствии со статьями 35 и ...

Решение, принятое в соответствии со статьями 35 и 38, должно выполнять следующие требования:

- a) должно быть поддержано изложением причин, которые находились в основе оценки или данного констатирования;
- b) указать способ, которым соответствующая оценка или констатирование соблюдает требование по пропорциональному применению, предусмотренному статьей 38;

с) его можно опротестовать с соблюдением положений Закона № 548- XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы.

Статья 41. (1) До идентификации любой из мер, на которые ссыл...

(1) До идентификации любой из мер, на которые ссылается статья 38, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, после консультирования, по необходимости, с назначенными национальными макропруденциальными органами, соответственно учитывает потенциальный эффект данных мер на соответствующий банк, на рынок финансовых услуг.

(2) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы деятельность, предусмотренная в части (1), выполнялась после консультирования структурой, осуществляющей функцию резолюции, структуры, осуществляющей функцию надзора.

Раздел III. РАННЕЕ ВМЕШАТЕЛЬСТВО

Глава I. МЕРЫ ПО РАННЕМУ ВМЕШАТЕЛЬСТВУ

Статья 42. (1) Если банк нарушает или по причине, среди проче...

(1) Если банк нарушает или по причине, среди прочего, быстрого ухудшения финансового положения способен в ближайшее время нарушить требования, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017, и/или регламентирования, изданные Национальным банком Молдовы для их применения, и если капитал банка принадлежит не менее чем 50% лиц, которые не имеют разрешения Национального банка Молдовы, если это обязательно, согласно закону, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, помимо мер, предусмотренных статьями 139 и 141 Закона о деятельности банков № 202/2017, по необходимости, может принять, по крайней мере, следующие меры:

а) требовать у руководящего органа банка внедрять одно или более соглашений или мер, установленных в плане оздоровления, в соответствии со статьей 10, обновлять данный план оздоровления тогда, когда обстоятельства, приведшие к раннему вмешательству, отличаются от гипотез, установленных в первоначальном плане оздоровления, и внедрять одно или более соглашений или мер, установленных в обновленном плане в определенном интервале времени, чтобы обеспечить, что уже не существуют указанные условия во вводной части настоящей статьи;

- b) требовать у руководящего органа банка рассматривать ситуацию, идентифицировать меры по решению любых выявленных проблем и разработать программу действий для решения тех проблем, а также календарь по ее внедрению;
- c) требовать у руководящего органа банка созыва общего собрания акционеров банка или, если руководящему органу не удастся соблюсти данное требование, созвать напрямую данное собрание и, в обоих случаях, устанавливать повестку дня и требовать, чтобы определенные решения были учтены для принятия акционерами;
- d) требовать замену одного или более членов руководящего органа банка, если данные лица не соответствуют выполнению своих полномочий согласно Закону о деятельности банков № 202/2017 и нормативным актам, изданным Национальным банком для применения;
- e) требовать у руководящего органа банка разработки плана ведения переговоров по реструктуризации долгов с частью или всеми кредиторами банка, в соответствии с планом оздоровления, по необходимости;
- f) требовать осуществления изменений в деловой стратегии банка;
- g) требовать осуществления изменений в юридической или операционной структуре банка; и
- h) получать, в том числе посредством проверок на местах, и представлять Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа все необходимые сведения для обновления плана резолюции и подготовки возможной банковской резолюции, а также для осуществления оценки активов и пассивов банка согласно требованиям статей 72-84.

(2) Согласно части (1), быстрое ухудшение финансового положения банка оценивается на основании ряда показателей, установленных нормативными актами Национального банка Молдовы, и включает, среди прочего, ухудшение положения ликвидности, рост уровня задолженности, неблагоприятные кредиты или концентрацию подверженностей.

Статья 43. Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы стру...

Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы структура, осуществляющая функцию надзора, уведомляла без опоздания структуру, осуществляющую функцию резолюции о выполнении условий, предусмотренных частями (1) и (2) статьи 42, в связи с банком. Полномочия Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа включают и полномочие требовать у банка

контактировать с потенциальными покупателями для подготовки банковской резолюции с соблюдением условий, предусмотренных статьей 108, и требований относительно конфиденциальности, предусмотренных настоящим законом.

Статья 44. Для каждой из мер, предусмотренных частью (1) стат...

Для каждой из мер, предусмотренных частью (1) статьи 42, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает соответствующий срок для завершения, который позволил ему оценить эффективность мер

Глава II. ЗАМЕНА РУКОВОДЯЩЕГО ОРГАНА

Статья 45. В случае значительного ухудшения финансового полож...

В случае значительного ухудшения финансового положения банка или тогда, когда происходят грубые нарушения законодательства, нормативных актов или учредительных документов банка или грубые административные нарушения, и если другие меры в соответствии со статьями 42-44 не являются достаточными для прекращения данного ухудшения или в случае, если уставным капиталом банка владеют не менее 50% лиц, не располагающие разрешением Национального банка Молдовы, которое обязательно, согласно закону, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, помимо мер, предусмотренных статьями 139 и 141 Закона о деятельности банков № 202/2017, может требовать замену руководящего органа банка в целом, или некоторых его членов, в сроки и на условиях, предусмотренных Национальным банком Молдовы. Назначение членов осуществляется в соответствии с положениями Закона № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года об акционерных обществах и Закона о деятельности банков № 202/2017 и является предметом утверждения Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа.

Глава III. НАЗНАЧЕНИЕ ВРЕМЕННОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

Статья 46. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве комп...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа считает, что замены руководящего органа, так как предусмотрено статьей 45, недостаточно для улучшения положения, или если уставным капиталом банка владеют не менее 50% лиц, не располагающих разрешением Национального банка Молдовы, если это обязательно, согласно закону, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа, помимо мер, предусмотренных статьями 139 и 141 Закона о деятельности банков №202/2017, может назначить одного временного или более руководителей банка, среди которых может быть

и Фонд гарантирования депозитов в банковской системе.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может назначать любого временного руководителя, пропорционально данным обстоятельствам, либо для временной замены руководящего органа банка, либо для временного сотрудничества с руководящим органом банка, и указывает данный факт в решении на момент назначения.

(3) Если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа назначает временного руководителя для сотрудничества с руководящим органом банка, он указывает также на момент назначения роль, обязанности и полномочия временного руководителя, в том числе любые требования для руководящего органа банка по поводу консультирования с временным руководителем или получения его согласия до принятия определенных решений либо принятия определенных действий.

(4) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа публикует на своем официальном сайте назначение любого временного руководителя, за исключением случая, когда временный руководитель не владеет полномочиями представлять банк. При назначении временного руководителя Национальный банк Молдовы учитывает, чтобы он владел квалификацией, знаниями и способностями, необходимыми для выполнения своих обязательств и не находился в конфликте интересов.

Статья 47. (1) Национальный банк Молдовы в качестве компетент...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа уполномочивает временного руководителя, на момент его назначения, возложенными на него функциями, в зависимости от данных обстоятельств. Полномочия могут включать некоторые или все полномочия руководящего органа банка в соответствии с учредительными документами и применяемым национальным законодательством, в том числе полномочия по выполнению одной или всех административных функций руководящего органа банка. Полномочия временного руководителя в отношениях с банком соблюдают требования Закона № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года об акционерных обществах и Закона о деятельности банков № 202/2017.

(2) Оплата временного руководителя, по необходимости, временных руководителей осуществляется банком и устанавливается Национальным банком Молдова в качестве компетентного органа, учитывая политику оплаты труда банка, разработанную с соблюдением применяемых законных распоряжений, общий уровень данных выплат, не превышая совокупный уровень выплат, выданных членам руководящего органа банка на равнозначный период

времени.

Статья 48. Роль и функции временного руководителя устанавлива...

Роль и функции временного руководителя устанавливаются Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа на момент его назначения и могут включать оценку финансовой позиции банка, руководство его деятельностью или частью деятельности, для поддержания или восстановления финансовой позиции банка и принятия мер для восстановления здорового и осторожного руководства деятельностью банка. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа уточняет, на момент назначения временного руководителя, возможные пределы его роли и функций.

Статья 49. Национальный банк Молдовы в качестве компете...

Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа владеет исключительным полномочием назначать, замещать и, по необходимости, отзывать любого временного руководителя. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может заменить временного руководителя в любой момент и по любой причине. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может в любой момент изменить сроки мандата, выданного временному руководителю согласно положениям статей 46-54.

Статья 50. (1) Национальный банк Молдовы в качестве компетент...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может требовать, чтобы определенные документы временного руководителя стали предметом его предварительного утверждения. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа устанавливает любые такие требования на момент назначения временного руководителя или на момент любого изменения сроков мандата, выданного временному руководителю.

(2) Временный руководитель в любой ситуации может выполнять полномочие по созыву общего собрания акционеров банка и устанавливать его повестку дня только с предварительного разрешения Национального банка Молдовы в качестве компетентного органа.

Статья 51. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного...

Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может требовать у временного руководителя составлять отчеты о финансовой позиции банка и действиях, предпринятых во время его мандата, в установленных им интервалах, а также в конце мандата временного руководителя.

Статья 52. Период назначения временного руководителя не долже...

Период назначения временного руководителя не должен превышать один год. Национальный банк Молдовы может продлить в исключительном порядке период назначения временного руководителя по мере необходимости, если условия по назначению временного руководителя продолжают выполняться. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа несет ответственность за определение, в той мере, в которой выполняются условия для поддержания временного руководителя и обоснования данного решения перед акционерами.

Статья 53. Назначение временного руководителя в соответствии ...

Назначение временного руководителя в соответствии с требованиями статей 46-54 осуществляется в отступление от положений о назначении и отзыве членов руководящих органов, содержащихся в Законе № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года об акционерных обществах. Назначение согласно статьям 46-54 не ущемляет другие права акционеров, предусмотренные Законом № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года об акционерных обществах и Законом о деятельности банков № 202/2017.

Статья 54. (1) Положения статьи 35 Закона № 548-XIII от 21 ию...

(1) Положения статьи 35 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы применяются в соответствующем порядке относительно того, что касается режима ответственности временного руководителя для выполнения полномочий, выданных в соответствии с настоящим законом. (2) При применении Национальным банком Молдовы мер по раннему вмешательству, предусмотренных в статьях 42-53 настоящего Закона, возможно исключение банка полностью или частично от обязанности поддержания обязательных резервов.

Раздел IV. РЕЗОЛЮЦИЯ

Глава I. ЗАДАЧИ, УСЛОВИЯ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть 1. Задачи

Статья 55. В положении, когда применяются инструменты резолюц...

В положении, когда применяются инструменты резолюции и исполняются полномочия резолюции, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа подразумевает задачи резолюции и выбирает те инструменты и полномочия, которые позволяют выполнение на самом высоком уровне задач, признанных им применяемыми для каждой ситуации в отдельности.

Статья 56. (1) Задачами резолюции, предусмотренными статьей 5...

(1) Задачами резолюции, предусмотренными статьей 55, являются следующие:

- a) обеспечение непрерывности критической функции;
- b) предотвращение значительных отрицательных эффектов на финансовую стабильность, главным образом путем предупреждения заражения, в том числе на инфраструктуры рынка, и путем поддержания дисциплины на рынке;
- c) защита публичных фондов путем снижения к минимуму зависимости от внеочередной публичной финансовой помощи;
- d) защита депонентов, подпадающих под влияние законодательства о гарантировании депозитов;
- e) защита фондов и активов клиентов.

(2) В положении, когда преследуются задачи, предусмотренные в части (1), Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа пытается свести к минимуму стоимость резолюции и предотвратить разрушение значения, в той мере, в которой выполнение задач резолюции не затронуто.

Статья 57. Если содержание настоящего Закона не предусматрива...

Если содержание настоящего Закона не предусматривает иное, задачи резолюции имеют равное значение, а Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа должен применять их уравнивательно, в зависимости от характера и собственных обстоятельств, присущих каждому случаю.

Часть 2. Условия возбуждения процедуры резолюции

Статья 58. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа предпринимает действие резолюции, касающееся банка только в случае, если считает, что совокупно выполняются следующие условия:

а) Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа было определено, что банк входит или способен войти в состояние значительной трудности. В этом смысле структура, осуществляющая функцию надзора, консультируется со структурой, осуществляющей функцию резолюции;

б) учитывая сроки и другие соответствующие обстоятельства, не существует ни одной резонной перспективы, согласно которой состояние значительной трудности можно предотвратить в резонный период посредством альтернативных мер частного сектора, в том числе мер, предпринятых институциональной системой защиты, или мерами надзора, в том числе мер по раннему вмешательству, или мер по снижению стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала в соответствии с положениями статьи 220, связанными с данным банком;

с) действие резолюции необходимо исходя из перспективы общественного интереса согласно положениям статьи 60.

(2) Предварительное принятие каких-либо мер надзора не является условием для принятия меры резолюции.

(3) Условие, предусмотренное пунктом б) части (1) настоящей статьи, считается выполненным в случае, если акции, выпущенные в соответствии со статьей 521 Закона о деятельности банков № 202/2017, не были проданы в шестимесячный срок, предусмотренный частью (15) той же статьи, и данные акции составляют не менее 50 процентов уставного капитала банка.

Статья 59. (1) В смысле пункта а) части (1) статьи 58 считает...

(1) В смысле пункта а) части (1) статьи 58 считается, что банк входит или способен войти в состояние значительной трудности, если выполняется, по крайней мере, одно из следующих условий:

а) банк нарушает основополагающие требования по поддержанию лицензии или существуют объективные элементы, на основании которых Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может определить, что банк в ближайшем будущем нарушит данные требования, в той мере, которая обосновала бы отзыв лицензии включительно, но не ограничиваясь случаем, когда банк понес или способен понести убытки, исчерпывающие всю или значительную часть собственных фондов;

б) активы банка ниже задолженности или существуют объективные элементы, на основании которых Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может определить, что данный факт произойдет в ближайшее время;

с) банк не способен выплатить задолженности или другие просроченные обязательства, или существуют объективные элементы, на основании которых Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может определить, что данный факт произойдет в ближайшее время;

d) необходима внеочередная публичная финансовая помощь;

e) банковским капиталом владеют не менее 50% лиц, не располагающих разрешением Национального банка Молдовы, если это обязательно согласно закону или, когда акции, представляющие не менее 50% уставного капитала банка, были аннулированы вследствие несоблюдения требований к качеству акционеров, предусмотренному законодательством, действующим в банковской сфере на момент аннулирования.

(2) Условие, предусмотренное пунктом d) части (1), не считается выполненным тогда, когда во избежание или для устранения серьезных перекосов в экономике и поддержания финансовой стабильности, внеочередная публичная финансовая помощь представлена в любой из следующих форм:

a) государственная гарантия для обеспечения доступа к преимуществам ликвидности, представленным центральным банком в соответствии с его условиями;

b) государственная гарантия для вновь выпущенных облигаций; или

с) вклад собственных фондов или приобретение инструментов капитала по стоимости и условиям, которые не обеспечивают экономическую выгоду банку, если на момент предоставления публичной помощи не существуют обстоятельства, предусмотренные пунктами a), b) или c) части (1), а также обстоятельства, указанные в статье 221;

(3) В каждом случае, предусмотренном в пунктах a)-c) части (2), меры по гарантированию или равнозначные им меры, предусмотренные в данных пунктах, ограничиваются платежеспособными банками и обусловлены конечным утверждением на основании законодательной базы касательно государственной помощи. Данные меры имеют временный и предупредительный характер, пропорциональны в соотношении с устранением последствий, которые имеют серьезные перекосы и не используются для компенсации потерь, которые понес банк или способен понести в ближайшее время.

(4) Меры помощи, предусмотренные пунктом c) части (2), ограничиваются необходимым вкладом для восполнения дефицита капитала, наличие которого было установлено в рамках симуляции кризиса на национальном уровне посредством оценки качества активов или равнозначных действий,

осуществленных Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа.

Статья 60. В смысле пункта с) части (1) статьи 58, действие р...

В смысле пункта с) части (1) статьи 58, действие резолюции считается публичного интереса, если оно необходимо для достижения, и соответственно пропорционально в соотношении с одной или более задачами резолюции, предусмотренными в статьях 55-57, а ликвидация банка согласно процедуре принудительной ликвидации, применяемой к банкам, не позволила бы достижение задач резолюции в той же мере.

Часть 3. Общие принципы резолюции

Статья 61. (1) Для применения инструментов резолюции и, соотв...

(1) Для применения инструментов резолюции и, соответственно, для осуществления полномочий резолюции, применяются следующие принципы:

- a) акционеры банка, подвергнутого резолюции, являются первыми, кто берет на себя убытки;
- b) кредиторы банка, подвергнутого резолюции, берут на себя убытки после акционеров в соответствии с порядком приоритетности их требований в рамках процедуры принудительной ликвидации, за исключением случая, когда настоящим Законом прямо не предусмотрено иное;
- c) руководящий орган банка, подвергнутого резолюции, заменен, за исключением случаев, когда полное или частичное сохранение руководящего органа, в зависимости от обстоятельств, считается необходимым для выполнения задач резолюции;
- d) руководящий орган банка, подвергнутого резолюции, предоставляет всю необходимую помощь для выполнения задач резолюции;
- e) физические и юридические лица, способствующие положению значительной трудности банка, подвергнутого резолюции, привлекаются к ответственности согласно уголовному или гражданскому законодательству;
- f) без ущерба для других положений настоящего закона кредиторы той же категории привлекаются в равной мере, за исключением кредиторов с существенным владением в уставном капитале банка, бывших владельцев долей в уставном капитале банка, к которым были применены меры вследствие несоблюдения требований к качеству акционеров, предусмотренному

законодательством, действующим в банковской сфере на момент аннулирования, и требование которых, вытекающее из аннулирования акций, не было выполнено, членов руководящего органа банка, а также лиц, аффилированных данным категориям лиц, определенных таким образом в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

g) ни один кредитор не несет больших убытков, чем те, которые он бы понес, если банк был бы ликвидирован посредством процедуры принудительной ликвидации, согласно защитным механизмам, предусмотренным статьями 262-266;

h) гарантированные депозиты защищены полностью; и

i) меры резолюции предпринимаются с соблюдением механизмов защиты настоящего закона.

(1-1) В целях применения положений пункта f) части (1) временный управляющий и специальный управляющий, назначенные Национальным банком Молдовы согласно положениям соответственно статей 46 и 66, не признаются членами руководящего органа банка.

(2) В исключительных случаях, Национальный банк Молдовы как резолюционный орган может применять различное отношение к кредиторам одного и того же класса, полностью или частично, в случаях, когда он считает, что:

a) равное обращение не представляется возможным в разумные сроки, несмотря на добросовестные усилия со стороны Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа;

b) дифференцированный режим является строго необходимым и соразмерным для достижения непрерывности критически важных функций и основных линий деятельности таким образом, что поддерживает способность банка, подлежащего резолюции, продолжить основные операции услуги и ключевые транзакции;

c) дифференцированный режим является строго необходимым и соразмерным для избежания запуска широко распространенной контаминации, которая может серьезно нарушить функционирование финансовых рынков, в том числе инфраструктуры финансового рынка таким образом, что может вызвать серьезное нарушение в экономике Молдовы; или

d) равное отношение соответствующих кредиторов может спровоцировать потерю ценностей, что может привести к тому, что убытки, понесенные другими кредиторами, будут больше, чем в случае, если к кредиторам применялся бы

дифференцированный подход.

Статья 62. (1) При применении инструментов резолюции и выполн...

(1) При применении инструментов резолюции и выполнении полномочий резолюции Национальным банком Молдовы он может позволить банку отказаться, полностью или частично, от обязанности поддержания обязательных резервов.

(2) Без нанесения ущерба положениям статьи 18-1 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы, запрещается финансирование или представление гарантий Национальным банком Молдовы, в случае применения инструментов резолюции.

Статья 63. Если к банку применяется один из инструментов резо...

Если к банку применяется один из инструментов резолюции, соответственно продажа бизнеса, бридж-банка или отделение активов, в отношении сотрудников применяются соответствующие положения Кодекса о труде.

Статья 64. В случае, когда применяются инструменты резолюции ...

В случае, когда применяются инструменты резолюции и выполняются полномочия резолюции, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа информирует и консультируется с представителями сотрудников банка, подвергнутого резолюции, по необходимости.

Статья 65. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа применяет инструменты резолюции и выполняет полномочия резолюции без ущерба, по необходимости, для практик, относящихся к представлению сотрудников в руководящих органах предприятий.

Глава II. СПЕЦИАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

Статья 66. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может назначать специального управляющего, заменяющего руководящий орган банка, подвергнутого резолюции, в этом случае назначение публикуется на его официальном сайте. Специальный управляющий должен владеть знаниями, квалификацией и способностью, необходимой для выполнения своих функций.

Статья 67. Специальный управляющий обладает всеми компетенция...

Специальный управляющий обладает всеми компетенциями общего собрания акционеров и руководящего органа соответствующего банка. Несмотря на это, специальный управляющий может выполнять данные компетенции лишь под контролем Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа.

Статья 68. Специальный управляющий обязан принять все необход...

Специальный управляющий обязан принять все необходимые меры для достижения задач резолюции, предусмотренных статьями 55-57, и для внедрения мер по резолюции согласно решению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа. По необходимости данное обязательство является приоритетным перед другим любым обязательством руководства, исходя из других нормативных актов или учредительных документов банка, куда был назначен специальный управляющий, если они несовместимы. Данные меры могут включать увеличение капитала, реорганизацию структуры акционера банка или осуществление его контроля солидными учреждениями с финансовой и организационной точек зрения, в соответствии с инструментами резолюции, предусмотренными в настоящем законе.

Статья 69. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может устанавливать ограничения относительно способа действия специального управляющего или может требовать, чтобы определенные документы специального управляющего являлись предметом его предварительного утверждения. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может заменить специального управляющего в любой момент.

Статья 70. Специальный управляющий обязан составлять и предст...

Специальный управляющий обязан составлять и представлять Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа, который устанавливает определенную периодичность, а также в начале и конце своего мандата отчеты о финансовом и экономическом положении банка, и предпринятые меры в связи со своими полномочиями.

Статья 71. (1) Срок полномочий специального управляющего не м...

(1) Срок полномочий специального управляющего не может превышать одного года. Срок полномочий может быть обновлен сроком не более года, в чрезвычайных случаях, если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что и далее выполняются условия назначения специального управляющего.

(2) Положения части (2) статьи 47 применяются соответствующим образом.

(3) Положения статьи 35 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы применяются соответствующим образом в отношении режима ответственности специального управляющего для выполнения полномочий, выданных в соответствии с настоящим Законом.

Глава III. ОЦЕНКА

Статья 72. До принятия какой-либо меры резолюции или выполнен...

До принятия какой-либо меры резолюции или выполнения полномочия для снижения стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала в связи с банком, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа предпринимает меры, для того чтобы лицо, независимое от любого органа публичной власти, в том числе и от Национального банка Молдовы и от соответствующего банка, осуществляет правильную, осторожную и реалистическую оценку активов, задолженностей и собственных капиталов банка. Соблюдая положения статьи 84 и статей 292-294, если выполняются все требования, предусмотренные настоящей статьей, и статьями 73-83, оценка считается окончательной.

Статья 73. Если независимая оценка невозможна в соответствии ...

Если независимая оценка невозможна в соответствии с положениями статьи 72, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может осуществить временную оценку активов, задолженностей и собственных капиталов соответствующего банка в соответствии с положениями статьи 80.

Статья 74. Задачей оценки является определение стоимости акти...

Задачей оценки является определение стоимости активов, задолженностей и собственных капиталов банка, которая выполняет условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренной статьями 58-60.

Статья 75. Целями оценки являются: а) поддерживать оценку спо...

Целями оценки являются:

а) поддерживать оценку способа, которым выполняются условия возбуждения процедуры резолюции, или условия снижения стоимости, или конверсии соответствующих инструментов капитала;

b) в случае, если условия возбуждения процедуры резолюции выполнены, способствовать обоснованию решения о мере резолюции, адекватной в связи с банком;

c) в случае выполнения полномочия по снижению стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала, способствовать обоснованию решения о мере, в которой отменены или снижены акции или другие инструменты собственности, а также мера, в которой происходит снижение стоимости или конверсия соответствующих инструментов капитала;

d) в случае применения инструмента внутренней рекапитализации способствовать обоснованию решения о мере, в которой происходит снижение стоимости или конверсия приемлемых долгов;

e) в случае применения инструмента бридж-банка или инструмента отделения активов, способствовать обоснованию решения об активах, правах, обязательствах, акциях или других инструментах собственности, которые следует передать, или решения о стоимости любых встречных исполнений, которые должны быть выплачены банку, подвергнутому резолюции, или, по необходимости, владельцам акций или других инструментов собственности;

f) в случае применения инструмента продажи бизнеса, способствовать обоснованию решения об активах, правах, обязательствах, акциях или других инструментах собственности, которые следует передать, и представлять информацию, которая позволит Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа определить коммерческие условия в понимании статей 94- 106;

g) обеспечивать, во всех ситуациях, чтобы любые потери по активам банка были признаны полностью в момент применения инструментов резолюции или выполнения полномочия по снижению стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала.

Статья 76. Оценка основывается на осторожных оценках, в том ч...

Оценка основывается на осторожных оценках, в том числе касательно не возвращенных ставок и размера убытков. Оценка не основывается ни на каком возможном оказании внеочередной публичной финансовой помощи или помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях со стороны центрального банка, или любом виде помощи по ликвидности со стороны центрального банка под гарантии, процентные ставки или нестандартные сроки с момента предпринятия действия резолюции или если выполняется полномочие по снижению стоимости либо конверсии соответствующих инструментов капитала. Более того, при

применении любого инструмента резолюции оценка учитывает следующее:

a) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа и Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в своем качестве управляющего фондом банковской резолюции могут возмещать любые резонные расходы, понесенные обоснованно, от банка, подвергнутого резолюции, в соответствии с положениями статьи 91;

b) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в своем качестве управляющего Фондом банковской резолюции может взимать процентные ставки или сборы в связи с любыми займами или гарантиями, представленными банку, подвергнутому резолюции.

Статья 77. Оценка должна сопровождаться следующими сведениями...

Оценка должна сопровождаться следующими сведениями, которые должны фигурировать в регистрах бухгалтерского учета банка:

a) обновленный баланс и отчет о финансовой позиции банка;

b) анализ и оценка балансовой стоимости активов;

c) список остатка задолженностей баланса и обязательств вне баланса, которые фигурируют в регистрах и бухгалтерском отчете банка, с указанием соответствующих требований и приоритетной очереди, согласно применяемому законодательству о процедуре принудительной ликвидации банка.

Статья 78. При необходимости, для поддержания обоснования реш...

При необходимости, для поддержания обоснования решений, предусмотренных в пунктах e) и f) статьи 75, сведения пункта b) статьи 77 могут сопровождаться анализом и оценкой стоимости активов, задолженностей и собственных капиталов банка на основании рыночной стоимости.

Статья 79. (1) Оценка указывает на распределение кредиторов п...

(1) Оценка указывает на распределение кредиторов по категориям в зависимости от приоритетности очереди, в соответствии с применимым к процедуре принудительной ликвидации банка законодательством и представляет оценку помощи, которая может быть оказана каждой из категорий акционеров и кредиторов, если банк был бы ликвидирован согласно процедуре принудительной ликвидации. (2) Данная оценка не влияет на применение принципа, согласно которому «ни один из кредиторов не должен быть ущемлен» в соответствии с положениями статей 263-265.

Статья 80. (1) Если в связи с причинами, связанными со срочно...

(1) Если в связи с причинами, связанными со срочностью положения, является невозможным соблюдение положений, предусмотренных статьями 77 и 79, или применяется статья 73, осуществляется временная оценка. Временная оценка соблюдает положения, предусмотренные статьей 74 и, насколько возможно, исходя из данной ситуации, положения статей 72, 77 и 79. В этих случаях банковская стоимость потребительского функционального кредита с историей обслуживания будет считаться их рыночной стоимостью. (2) Временная оценка, предусмотренная в части (1), включает резерв для дополнительных убытков, обоснованный адекватным образом.

Статья 81. (1) Оценка, не соблюдающая все требования, предусм...

(1) Оценка, не соблюдающая все требования, предусмотренные статьями 72-84, считается временной до момента, когда независимое лицо осуществляет оценку, которая полностью соблюдает все требования, предусмотренные статьями 72-84. Данная окончательная оценка ex-post осуществляется как можно скорее. Она отличается от оценки, предусмотренной статьями 263-265, независимо, если она осуществлена одновременно с ней или одним и тем же независимым лицом. (2) Окончательная оценка ex-post осуществляется в следующих целях:

- a) обеспечить, чтобы любые убытки по активам банка полностью признавались в бухгалтерской отчетности;
- b) содействовать обоснованию решения о пересмотре требований кредиторов или о повышении размера выплаченных встречных исполнений в соответствии с требованиями статьи 82.

Статья 82. Если окончательной оценкой ex-post определяется, ч...

Если окончательной оценкой ex-post определяется, что стоимость чистого актива банка выше, чем стоимость чистого актива, оцененного согласно временной оценке, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет возможность: а) выполнять полномочия по увеличению стоимости требований кредиторов или владельцев соответствующих инструментов капитала, которые были снижены в рамках инструмента внутренней рекапитализации;

- b) требовать у бриджбанка или управляющего органа активами осуществлять дополнительную выплату встречных исполнений по активам, правам или обязанностям к банку, подвергнутому резолюции или, по необходимости, по акциям или инструментам собственности к владельцам акций или инструментов собственности.

Статья 83. Без ущерба для положений статьи 72 временная оценк...

Без ущерба для положений статьи 72 временная оценка, осуществленная в соответствии с положениями статей 80 и 81, является основанием для Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа предпринимать меры резолюции, в том числе принимать контроль банка, имеющего значительные проблемы, или выполнять полномочия по снижению стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала.

Статья 84. Оценка является составной частью решения по примен...

Оценка является составной частью решения по применению инструмента резолюции, или выполнения полномочия резолюции, или решения о выполнении полномочия по снижению стоимости, или конверсии соответствующих инструментов капитала. Сама по себе оценка не может быть опротестована отдельно, но может быть опротестована вместе с принятым решением в соответствии с положениями статей 292-294.

Глава IV. ИНСТРУМЕНТЫ РЕЗОЛЮЦИИ

Часть 1. Основные принципы

Статья 85. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен применять инструменты резолюции к банкам, которые выполняют применимые условия для возбуждения процедуры резолюции.

Статья 86. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает применить инструмент резолюции к банку, а соответствующее действие резолюции вело бы к убыткам кредиторов или к конверсии их требований, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет свою компетенцию по снижению стоимости или конверсии соответствующих инструментов капитала в соответствии с положениями статей 219-225 сразу до или одновременно с применением инструмента резолюции.

Статья 87. Инструментами резолюции, предусмотренными статьей ...

Инструментами резолюции, предусмотренными статьей 85, являются следующие:

а) продажа бизнеса;

- b) бридж-банк;
- c) отделение активов;
- d) внутренняя рекапитализация.

Статья 88. С соблюдением положений статьи 89, Националь...

С соблюдением положений статьи 89, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить инструменты резолюции индивидуально или в любой комбинации.

Статья 89. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа применяет инструмент отделения активов только вместе с другим инструментом резолюции.

Статья 90. Если использованы лишь инструменты резолюции, пред...

Если использованы лишь инструменты резолюции, предусмотренные в пунктах а) или б) статьи 87, и они использованы лишь для частичного перевода активов, прав или обязательств банка, подвергнутого резолюции, банк, от которого были переведены активы, права или обязательства, ликвидирован согласно процедуре принудительной ликвидации банка.

Статья 91. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа и Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в качестве управляющего фондами банковской резолюции, действуя согласно положениям статей 301 и 302, могут возмещать любые резонные расходы, понесенные обоснованно в связи с использованием инструментов резолюции, с выполнением полномочий резолюции или с использованием публичных инструментов финансовой стабилизации, одним или несколькими следующими способами:

- а) как вычет из любых выполненных исполнений, оплаченных получателем банку, подвергнутому резолюции, или, по необходимости, владельцам акций или других инструментов собственности;
- б) от банка, подвергнутого резолюции, в качестве преимущественного кредитора;
- с) из любых поступлений в результате прекращения функционирования бридж-банка или органа управления активами в качестве преимущественного

кредитора.

(2) В случае принудительной ликвидации банка, требование Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, соответственно Фонда гарантирования депозитов в банковской системе, возникшее из расходов, предусмотренных в части (1), имеет класс требований, произошедших из расходов, связанных с процессом ликвидации.

Статья 92. В чрезвычайном положении системного кризиса Национ...

В чрезвычайном положении системного кризиса Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может искать финансирование из альтернативных источников путем использования публичных инструментов финансовой стабилизации, предусмотренных статьями 213-218, в случае, когда выполняется следующее условие: акционеры и владельцы других инструментов собственности, а также владельцы соответствующих инструментов капитала и других инструментов приемлемых долгов способствовали посредством снижения стоимости данных инструментов, конверсии или других способов, поглощению убытков и рекапитализации банка, подвергнутого резолюции, не менее чем на 8% от совокупности задолженностей и собственных капиталов соответствующего банка, вклада, оцененного на момент предпринятия действия резолюции в соответствии с оценкой, предусмотренной в статьях 72-84.

Статья 93. (1) Правовые положения по аннулированию или непред...

(1) Правовые положения по аннулированию или непредъявлению документов, наносящих вред массе кредиторов, не применяются к переводам активов, правам или обязательствам от банка, подвергнутого резолюции, к другому субъекту, осуществленным в силу применения инструмента резолюции, выполнения полномочия резолюции или использования публичного инструмента финансовой стабилизации. (2) Положения пункта b) части (6) статьи 15, части (11) статьи 25, частей (1)-(5) статьи 27, частей (1) и (5) статьи 32, статьи 37, пункта f) части (1) статьи 38, пунктов a)-d) части (6) статьи 39, частей (2), (3) и (5)-(7) статьи 41, частей (1) и (2) статьи 42, статей 43, 45, пунктов a) и k) части (3) статьи 50, статьи 56, части (2) статьи 61, статьи 74, статей 93-95 Закона № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года об акционерных обществах, статей 72, 74, 75, 77-80, 84, 110, 111, части (5) статьи 158 Гражданского кодекса № 1107-XV от 6 июня 2002 года, частей (1) и (2) статьи 16, части (1) статьи 20, части (1) статьи 21, частей (2)-(6) статьи 22 Закона № 220-XVI от 19 октября 2007 года о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не применимы в случае использования инструментов, полномочий и механизмов резолюции, предусмотренных статьями 85-295.

(3) Сторона договора о продаже банка или договора о передаче его активов и обязательств освобождается от любых сборов и выплат, связанных с указанными договорами, а также для осуществления записей в публичных регистрах и для услуг, оказанных органами публичной власти.

Часть 2. Инструмент продажи бизнеса

Статья 94. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен перевести покупателю, который не является бридж-банком:

а) акции или другие инструменты собственности, выпущенные банком, подвергнутым резолюции;

б) любые активы, права и обязательства банка, подвергнутого резолюции, из их совокупности.

(2) Соблюдая положения статей 101, 102 и статей 292-294, перевод, указанный в части (1), осуществляется без получения согласия акционера банка, подвергнутого резолюции, или любого третьего лица, иного, чем покупатель, и не подвергается никакому процедурному требованию, предусмотренному применяемым законодательством в отношении обществ, или законодательством рынка капитала, за исключением тех, что предусмотрены в статьях 107-109, в положениях статьи 232, которые являются применимыми.

Статья 95. Перевод, осуществленный в соответствии с положения...

Перевод, осуществленный в соответствии с положениями статьи 94, должен осуществляться на коммерческих условиях, в зависимости от существующих обстоятельств.

Статья 96. В смысле статьи 95, Национальный банк Молдовы в ка...

В смысле статьи 95, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает все резонные меры для осуществления перевода на коммерческих условиях, которые соответствуют оценке, выполненной согласно статьям 72-84, исходя из обстоятельств положения. Для финансирования или обеспечения перевода, упомянутого в статьях 94 и 98, Правительство имеет право принимать решение о выдаче государственных гарантий Министерством финансов и государственных ценных бумаг.

Статья 97. Соблюдая положения статьи 91, любое выполненное ис...

Соблюдая положения статьи 91, любое выполненное исполнение оплачивается покупателем в пользу: а) владельцев акций или других инструментов собственности, если продажа бизнеса была осуществлена переводом покупателю акций или инструментов собственности, выпущенных банком, подвергнутым резолюции, от соответствующих владельцев акций или инструментов;

б) банка, подвергнутого резолюции, если продажа покупателю бизнеса осуществилась путем перевода некоторых или всех активов, прав и обязательств банка, подвергнутого резолюции.

Статья 98. Если применяется инструмент продажи бизнеса, Нацио...

Если применяется инструмент продажи бизнеса, Национальный банк Молдовы в своем качестве резолюционного органа может выполнять полномочие по переводу повторно, для осуществления дополнительных переводов акций или инструментов собственности, выпущенных банком, подвергнутым резолюции, или, по необходимости, активов, прав и обязательств банка, подвергнутого резолюции.

Статья 99. После применения инструмента продажи бизнеса Нацио...

После применения инструмента продажи бизнеса Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может выполнять, после утверждения покупателя, полномочия по переводу касательно активов, прав и обязательств обратно банку, подвергнутому резолюции, или акций или других инструментов собственности обратно их первоначальным владельцам, а банк, подвергнутый резолюции, или первоначальные владельцы обязаны получить обратно данные активы, права или обязательства, акции или другие инструменты собственности.

Статья 100. Покупатель должен выполнять правовые условия по ос...

Покупатель должен выполнять правовые условия по осуществлению деятельности, которую проводит переводом в ситуации, когда перевод осуществлен согласно положениям статьи 94. Так как Национальный банк Молдовы является компетентным органом покупателя, он оценивает возможное заявление для своевременного лицензирования в данном смысле вместе с переводом.

Статья 101. В отступление от требований статей 45-48, 50 и 51 ...

В отступление от требований статей 45-48, 50 и 51 Закона о деятельности банков №202/2017, в случае если перевод акций или других инструментов собственности, который происходит в силу применения инструмента продажи

бизнеса, способствовал приобретению или увеличению доли в уставном капитале банка, к которому применимы требования части (1) статьи 45 Закона о деятельности банков № 202/2017, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа данного банка осуществляет необходимую оценку так, чтобы позволить незамедлительное применение инструмента продажи бизнеса и облегчить достижение действием резолюции соответствующих задач резолюции.

Статья 102. (1) Если структура, осуществляющая функцию надзора...

(1) Если структура, осуществляющая функцию надзора, не окончила оценку приобретения, со дня перевода акций или других инструментов собственности, относительно применения инструмента продажи бизнеса структурой, осуществляющей функцию резолюции, применяются следующие положения:

- a) соответствующий перевод акций или других инструментов собственности покупателю имеет незамедлительную юридическую силу;
- b) в течение периода оценки приобретения и в течение любого периода, в котором была затребована уступка акций или других инструментов собственности согласно пункту b) части (2), право голоса покупателя приостановлено и остается только за Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, который не имеет ни одного обязательства по их выполнению или невыполнению;
- c) в течение периода оценки приобретения и в течение любого периода, в котором была затребована уступка акций или других инструментов собственности согласно пункту b) части (2), юридические последствия, в том числе санкции, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017, за нарушение положений по требованию предварительного разрешения Национального банка Молдовы на приобретение долей в уставном капитале банка, соответственно уведомления об отчуждении и снижении долей в уставном капитале банка, не применяется в случае соответствующего перевода акций или других инструментов собственности;
- d) Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы сразу после окончания оценки приобретения структура, осуществляющая функцию надзора, передала покупателю предварительное разрешение или решение об отказе в выдаче разрешения, с соблюдением положений части (7) или (8) статьи 47, по необходимости, Закона о деятельности банков № 202/2017, а также информирует об этом структуру, осуществляющую функцию резолюции;

е) если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа утверждает приобретение, права голоса по акциям или другим инструментам собственности, являющиеся предметом перевода покупателя, считаются предоставленными ему полностью, незамедлительно после получения покупателем предварительного разрешения;

ф) если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа отказывает выдать предварительное разрешение, применяются положения части (2).

(2) Для случая, предусмотренного пунктом f) части (1), применяются следующие положения:

а) права голоса по соответствующим акциям или другим инструментам собственности полностью действительны и выполняются в условиях, предусмотренных в пункте b) части (1);

б) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у покупателя уступку соответствующих акций или других инструментов собственности в установленный им срок, после чего учитывает доминирующие условия рынка; и

с) если покупатель не завершает данную уступку в установленный пунктом б) срок, применяются положения, связанные с несоблюдением требований к качеству акционеров, предусмотренному законодательством, действующим в банковской сфере на момент аннулирования.

Статья 103. Переводы, осуществленные в силу применения инструм...

Переводы, осуществленные в силу применения инструмента продажи бизнеса, являются предметом механизмов безопасности, предусмотренных статьями 262-276.

Статья 104. Покупатель считается правовым последователем банка...

Покупатель считается правовым последователем банка, подвергнутого резолюции, и может далее выполнять такие права, которые выполняет банк, подвергнутый резолюции, по переданным активам, правам и обязательствам, в том числе в отношении прав на интеллектуальную собственность.

Статья 105. (1) Если банк, подвергнутый резолюции, является чл...

(1) Если банк, подвергнутый резолюции, является членом платежной, компенсационной и расчетной систем, фондовой биржи, компенсационных схем для инвесторов и схем гарантирования депозитов, покупатель может и далее

выполнять права банка, подвергнутого резолюции, исходя из качества члена и его прав доступа к системам, биржам или соответствующим схемам.

(2) Положения части (1) не устраняют требование, чтобы соответствующий покупатель выполнял критерии по качеству члена и критерия участия, в зависимости от которого можно участвовать в данных системах, биржах и схемах.

(3) Без ущерба для положений части (1), указанные положения являются применимыми в следующих случаях:

а) системы, биржи и схемы, предусмотренные в части (1), не могут отказать в доступе по причине, что соответствующий покупатель не располагает рейтингом со стороны рейтингового кредитного агентства или соответствующий рейтинг не пропорционален уровням рейтинга, необходимого для пользования доступом к системам, предусмотренным частью (1);

б) если покупатель не выполняет критерии, связанные с качеством члена или критериями участия в соответствующей платежной, компенсационной или платежной системе, в фондовой бирже, в компенсационной схеме для инвесторов или в схеме гарантирования депозитов, права, предусмотренные в части (1), выполняются покупателем только в определенный срок, который может быть установлен Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа максимально 24 месяца со дня перевода и который может быть продлен на срок максимально на 12 месяцев, по требованию покупателя, адресованному тому же органу.

Статья 106. Без нанесения ущерба положениям статей 262-276, ак...

Без нанесения ущерба положениям статей 262-276, акционеры или кредиторы банка, подвергнутого резолюции, и другие третьи лица, активы, права или обязательства которых не переведены, не имеют никаких прав на активы, права или обязательства, переведенные в связи с ними.

Статья 107. Соблюдая положения статьи 109, в случае когда прим...

Соблюдая положения статьи 109, в случае когда применяется к банку инструмент продажи бизнеса, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выносит на рынок или предпринимает меры для выноса на рынок активов, прав, обязательств или других инструментов собственности, которые намерен перевести. Группы прав, активов и обязательств могут быть вынесены на рынок раздельно.

Статья 108. (1) Вынос на рынок, предусмотренный в статье 107, ...

(1) Вынос на рынок, предусмотренный в статье 107, осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- a) должен быть предельно прозрачным и не должен представлять ошибочно активы, права, обязательства, акции или другие инструменты собственности, которые Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа намерен перевести, учитывая обстоятельства и, в особенности, необходимость поддержания финансовой стабильности;
- b) не должен благоприятствовать или подвергать дискриминации любого потенциального покупателя;
- c) должен быть свободен от любого конфликта интересов;
- d) не должен предоставлять несоответствующее преимущество какому бы то ни было потенциальному покупателю;
- e) должен учитывать необходимость, чтобы деятельность резолюции развертывалась стремительно;
- f) целью должна быть максимизация, насколько возможно, цены продажи акций или других инструментов собственности, активов, прав или обязательств.

(2) Соблюдая принцип, предусмотренный в пункте b) части (1), остальные принципы, предусмотренные в части (1), не умаляют права Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа контактировать в индивидуальном порядке с потенциальным покупателем.

Статья 109. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить инструмент продажи бизнеса без соблюдения требования по выносу на рынок, предусмотренного статьей 107, если устанавливает, что соблюдение положений статьи 108 может подорвать одну или более задач резолюции и если, более того, не выполняются следующие условия:

- a) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что значительные проблемы, которые есть или могут быть у банка, подвергнутого резолюции, могут создать или ухудшить уже серьезную угрозу в адрес финансовой стабильности; и
- b) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что соблюдение положений статьи 108 может подорвать эффективность инструмента продажи бизнеса относительно устранения угрозы в адрес финансовой стабильности или достижения задачи резолюции, предусмотренной

в пункте b) части (1) статьи 56.

Статья 110. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен передать бридж-банку:

a) акции или другие инструменты собственности, выпущенные одним или более банками, подвергнутыми резолюции;

b) любые активы, права или обязательства одного или более банков, подвергнутых резолюции, или их совокупность.

(2) Соблюдая положения статей 292-294, перевод, указанный в части (1), может осуществляться без получения согласия акционеров банка, подвергнутого резолюции, или другого третьего лица, иного, чем бридж-банк, и не может быть подвергнутым ни одному процедурному требованию, предусмотренному законодательством, применяемым в области обществ, или законодательством рынка капитала, положения статьи 232 применяются.

Часть 3. Инструмент бридж-банка

Статья 111. (1) Бридж-банк является юридическим лицом, отвечаю...

(1) Бридж-банк является юридическим лицом, отвечающим в совокупности следующим условиям:

a) Министерство финансов владеет частично или полностью уставным капиталом, а бридж-банк контролируется Национальным банком Молдовы в своем качестве резолюционного органа, согласно положениям пункта b) части (1) статьи 231, и в частности, учитывая положения части (1) статьи 122;

b) создан с целью получать или владеть некоторыми или всеми акциями или другими инструментами собственности, выпущенными банком, подвергнутым резолюции, или некоторыми или всеми активами, правами и обязательствами одного или более банков, подвергнутых резолюции, для сохранения доступа к критическим функциям и продаже банка.

(2) Применение инструмента внутренней рекапитализации в целях, предусмотренных пунктом b) статьи 152, не должно ущемлять способность Национального банка Молдовы в своем качестве резолюционного органа осуществлять контроль бридж-банка.

Статья 112. В случае, когда применяется инструмент бридж-банка...

В случае, когда применяется инструмент бридж-банка, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа обеспечивает, чтобы общая стоимость обязательств, переведенных бридж-банку, не превышала общую стоимость прав и активов, переведенных от банка, подвергнутого резолюции, или поставленных из других источников. С целью обеспечения условия, предусмотренного настоящей статьей, Правительство имеет право решать о выпуске Министерством финансов государственных гарантий, государственных ценных бумаг и конвертировать долг бридж-банка перед государством в капитал, в целях обеспечения равновесия между активами и обязательствами бридж-банка.

Статья 113. Соблюдая положения статьи 91, любое выполнение исп...

Соблюдая положения статьи 91, любое выполнение исполнения оплачивается бридж-банком в пользу:

- а) владельцев акций или инструментов собственности, если перевод бридж-банку осуществлялся путем перевода акций или инструментов собственности, выпущенных банком, подвергнутым резолюции, от владельцев соответствующих акций или инструментов бридж-банку;
- б) банка, подвергнутого резолюции, если перевод бридж-банку осуществлялся путем перевода некоторых или всех активов, прав или обязательств банка, подвергнутого резолюции, бридж-банку.

Статья 114. В случае, когда применяется инструмент бридж-банка...

В случае, когда применяется инструмент бридж-банка Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может выполнять полномочия по переводу повторно, для осуществления дополнительных переводов акций или других инструментов собственности, выпущенных банком, подвергнутым резолюции, или, по необходимости, активов, прав или обязательств банка, подвергнутого резолюции.

Статья 115. В результате применения инструмента бридж-банка, Н...

В результате применения инструмента бридж-банка, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может:

- а) переводить обратно права, активы или обязательства бридж-банка банку, подвергнутому резолюции, акции или другие инструменты собственности обратно первоначальным владельцам, а банк, подвергнутый резолюции, или первоначальные владельцы обязаны вернуть любые данные активы, права и обязательства или акции и другие инструменты собственности только при

условии выполнения положений статьи 116;

b) переводить акции или другие инструменты собственности или активы, права и обязательства бридж-банка третьему лицу.

Статья 116. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может переводить обратно акции или другие инструменты собственности или активы, права и обязательства бридж-банка в одной из следующих ситуаций:

a) в случае, когда возможность, чтобы соответствующие акции или другие инструменты собственности, активы, права или обязательства были переведены обратно прямо предусмотрена в рамках решения по применению инструмента бридж-банка, на основании которого был осуществлен перевод;

b) в случае, если данные акции или другие инструменты собственности, активы, права или обязательства не выполняют условия перевода или не предусмотрены условиями перевода либо не включены в категорию акций или других инструментов собственности, активов, прав или обязательств, указанных в решении, предусмотренном в пункте a).

(2) Данный обратный перевод может быть осуществлен в любой момент и соблюдает любые другие условия, указанные в решении по применению инструмента бридж-банка в целях выполнения данного перевода.

Статья 117. Переводы между банком, подвергнутым резолюции, или...

Переводы между банком, подвергнутым резолюции, или первоначальными владельцами акций или других инструментов собственности, с одной стороны, и бридж-банком – с другой, должны составлять предмет механизмов безопасности, предусмотренных статьями 262-276.

Статья 118. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен определить, что бридж-банк является продолжателем банка, подвергнутого резолюции, и может продолжать выполнять все права, выполняемые банком, подвергнутым резолюции, по переведенным активам, правам или обязательствам.

Статья 119. (1) Если банк, подвергнутый резолюции, является чл...

(1) Если банк, подвергнутый резолюции, является членом платежных, компенсирующих или расчетных систем, фондовых бирж, компенсационных схем

для инвесторов и схем гарантирования депозитов, бридж-банк может продолжать выполнять права банка, подвергнутого резолюции, исходя из качества члена и его прав доступа к системам, биржам или соответствующим схемам.

(2) Положения части (1) не устраняют требования, чтобы бридж-банк выполнял критерии по качеству члена и критерии участия, в зависимости от которых можно участвовать в данных системах, биржах и схемах.

3) Без ущерба для положений части (1), применяются следующие требования:

а) системы, биржи и схемы, предусмотренные в части (1), не могут отказать в доступе по причине, что бридж-банк не располагает рейтингом со стороны кредитного рейтингового агентства или данный рейтинг не является пропорциональным рейтинговым уровням, необходимым для получения доступа к системам, предусмотренным в части (1);

б) если бридж-банк не выполняет критерии, связанные с качеством члена, или критерии участия в соответствующей платежной, компенсационной или расчетной системах, в фондовой бирже, в компенсационной схеме для инвесторов или в схеме гарантирования депозитов, права, предусмотренные в части (1), выполняются бридж-банком только на определенный срок, установленный Национальным банком Молдовы в своем качестве резолюционного органа, не более 24 месяцев со дня перевода и который может быть продлен на период не более 12 месяцев, по требованию бридж-банка, адресованному тому же органу.

Статья 120. Без ущерба для положений статей 262-276, акционеры...

Без ущерба для положений статей 262-276, акционеры или кредиторы банка, подвергнутого резолюции, и другие третьи лица, чьи активы, права или обязательства не переведены бридж-банку, не имеют никаких прав на активы, права или обязательства, переведенные бридж-банку, его руководящему органу или в связи с данными фактами.

Статья 121. Задачи бридж-банка не вменяют ему никаких обязательств...

Задачи бридж-банка не вменяют ему никаких обязательств или ответственности перед акционерами или кредиторами банка, подвергнутого резолюции, а руководящий орган не несет ответственности перед соответствующими акционерами или кредиторами за совершенные поступки и зарегистрированные упущения при выполнении своих полномочий, за исключением случая, когда данный поступок или упущение предусматривает намерение или грубую небрежность согласно законодательству, что прямо влияет на права акционеров

или кредиторов или других лиц.

Статья 122. (1) Функционирование бридж-банка соблюдает следующ...

(1) Функционирование бридж-банка соблюдает следующие требования:

- a) содержание документов об учреждении бридж-банка утверждается Национальным банком Молдовы в своем качестве резолюционного органа;
- b) Наблюдательный совет бридж-банка состоит из двух членов, назначаемых Национальным банком Молдовы, и одного члена, назначенного Министерством финансов;
- c) Наблюдательный совет бридж-банка назначает свой исполнительный орган;
- d) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа утверждает руководящий орган бридж-банка, оклады членов органа управления и устанавливает их ответственность;
- e) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа утверждает стратегию и профиль риска бридж-банка;
- f) бридж-банк лицензируется в соответствии с положениями Закона о деятельности банков № 202/2017, постановлениями, выпущенными Национальным банком Молдовы для его применения, или законодательством о рынке капитала, если данное требование применимо, и владеет необходимыми лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности или поставки услуг по принятым элементам в результате перевода, осуществленного согласно положениям статей 231 и 232;
- g) бридж-банк соблюдает положения Закона о деятельности банков № 202/2017, постановления, выпущенные Национальным банком Молдовы в их применении, и является объектом мониторинга в соответствии с этими положениями;
- h) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может соответственно ввести ограничения на его работу;
- i) решение бридж-банка о принятии перевода, предусмотренное в части (1) статьи 110, принимается его руководящим органом.

(2) При необходимости для достижения целей резолюции бридж-банк может быть создан и лицензирован без соблюдения не более чем в течение 18 месяцев, в начале его эксплуатации, требований к собственным фондам и не более чем в течение шести месяцев других требований нормативных актов, предусмотренных в пунктах f) и g) части (1), с использованием последующих

увеличений собственных фондов, в зависимости от обстоятельств, в качестве основы для расчета соответствующих пруденциальных показателей. В связи с этим структура Национального банка Молдовы, которая исполняет функцию по резолюции, передает запрос структуре, которая осуществляет надзорную функцию, или Национальной комиссии по финансовому рынку, в зависимости от обстоятельств. Если принимается решение, что следует предоставить такую лицензию, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа или Национальная комиссия по финансовому рынку, где это уместно, указывают диапазон, в котором бридж-банк освобождается от соблюдения соответствующих законодательных положений.

(3) Руководящий орган бридж-банка должен обеспечить профессиональную и коммерческую основу соответствующих банков.

Статья 123. Соблюдая все ограничения, применяемые в соответств...

Соблюдая все ограничения, применяемые в соответствии с нормами в области конкуренции, руководство бридж-банка управляет бридж-банком с целью сохранения доступа к критическим функциям и продаже банку его активов, прав или обязательств одному или нескольким покупателям частного сектора, если, по мнению Национального банка Молдовы, в качестве резолюционного органа, условия благоприятны, и в сроки, указанные в статьях 126 или 127, по необходимости.

Статья 124. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает, что бридж-банк больше не представляет бридж-банк в соответствии с положениями статьи 111, в результате возникновения любой из следующих ситуаций:

- a) слияние бридж-банка с другим подразделением;
- b) бридж-банк больше не соблюдает положения статьи 111;
- c) продажа полностью или почти полностью активов, прав или обязательств бридж-банка третьему лицу;
- d) истечение срока, указанного в статье 126, или, по необходимости, в статье 127;
- e) активы бридж-банка полностью ликвидированы, а его обязательства полностью выплачены.

Статья 125. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резо...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа намерен продать бридж-банк или его активы, права или обязательства, он принимает меры, чтобы бридж-банк или соответствующие активы, права или обязательства были выставлены на продажу открыто и прозрачно, и не были представлены ошибочно, значительным образом, а при продаже не отдавалось предпочтение или необоснованно подвергался дискриминации ни один из потенциальных покупателей.

(2) Любые такие продажи должны осуществляться на коммерческих условиях, учитывая обстоятельства.

Статья 126. Если нельзя применить ни одно из положений, указан...

Если нельзя применить ни одно из положений, указанных в пунктах а), с) или е) статьи 124, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает меры для прекращения функционирования бридж-банка как можно быстрее, согласно собственной оценке, но не позднее 2-летнего срока со дня, когда был осуществлен последний перевод из банка, подвергнутого резолюции, в силу применения инструмента бридж-банка.

Статья 127. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может продлить срок, указанный в статье 126, одним или более дополнительными периодами сроком на один год, если данное продление:

а) оказывает помощь при выполнении одной из ситуаций, предусмотренных в пунктах а)-с) или е) статьи 124; или

б) необходимо для обеспечения непрерывности некоторых значительных банковских и/или финансовых услуг.

Статья 128. Все решения Национального банка Молдовы в качестве...

Все решения Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа о продлении срока, предусмотренного статьей 126, мотивируются и содержат детальную оценку положения, которая обосновывает продление, в том числе условия и перспективы рынка.

Статья 129. (1) Если функционирование бридж-банка прекращается...

(1) Если функционирование бридж-банка прекращается в условиях, предусмотренных в пунктах с) или d) статьи 124, бридж-банк ликвидируется в соответствии с процедурой принудительной ликвидации бридж-банка.

(2) Соблюдая положения статьи 91, все поступления в результате прекращения функционирования бридж-банка переходят к акционеру бридж-банка.

Статья 130. Если бридж-банк используется для передачи активов,...

Если бридж-банк используется для передачи активов, прав или обязательств, принадлежащих нескольким банкам, подвергнутым резолюции, обязательство, предусмотренное в статье 129, относится к активам, правам или обязательствам, переведенным от каждого из этих банков, подвергнутых резолюции, а не к самому бридж-банку.

Статья 131. Национальный банк Молдовы в качестве компетентного...

Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может лицензировать бридж-банк с уставным капиталом ниже уровня, предусмотренного статьей 9 Закона о деятельности банков № 202/2017, но который не может быть ниже эквивалента 50 миллионов леев.

Статья 132. Выполнение Министерством финансов критериев, преду...

Выполнение Министерством финансов критериев, предусмотренных статьей 48 Закона о деятельности банков № 202/2017, предполагается.

Статья 133. В отступление от статей 17, 18 и 19 Закона о деяте...

В отступление от статей 17, 18 и 19 Закона о деятельности банков № 202/2017, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа выносит решение о лицензировании бридж-банка в самый возможно короткий срок с момента передачи структурой, осуществляющей функцию резолюции, документации, указанной в статье 134, и учитывая свое решение в качестве резолюционного органа об утверждении элементов, относящихся к функционированию бридж-банка, предусмотренных в пунктах а)-d) части (1) статьи 122.

Статья 134. Национальный банк Молдовы посредством регламента у...

Национальный банк Молдовы посредством регламента устанавливает условия и документацию, на основании которой лицензируется бридж-банк.

Статья 135. (1) Государственная регистрация бридж-банка осущес...

(1) Государственная регистрация бридж-банка осуществляется в срочном порядке, только на основании учредительного документа и запроса Национального банка Молдовы в течение 24 часов с момента подачи данных документов в орган государственной регистрации.

(2) Остальные документы, предусмотренные законом для государственной регистрации, представляются в течение не более 30 дней со дня государственной регистрации.

Статья 136. Начало осуществления деятельности бридж-банка, лиц...

Начало осуществления деятельности бридж-банка, лицензированного согласно положениям Закона о деятельности банков № 202/2017, происходит в первый рабочий день, следующий за днем выдачи лицензии.

Статья 137. (1) Если продажа бридж-банка, лицензированного в с...

(1) Если продажа бридж-банка, лицензированного в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017, осуществляется путем продажи акций, с момента их продажи, банк, функционировавший в качестве бридж-банка, должен выполнять все условия, предусмотренные тем же законом для функционирования банка.

(2) В случае, предусмотренном в части (1), срок действия лицензии банка, который функционировал как бридж-банк, не истекает, данная лицензия и далее действительна на неопределенный срок.

Часть 4. Инструмент выделения активов

Статья 138. (1) Для того, чтобы инструмент выделения активов б...

(1) Для того, чтобы инструмент выделения активов был эффективным, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен переводить активы, права и обязательства банка, подвергнутого резолюции, или бридж-банка, одному или более механизмам управления активами.

(2) Соблюдая положения статей 292-294, перевод, предусмотренный в части (1), может состояться без получения согласия акционеров банка, подвергнутого резолюции, или другого третьего лица, иного, чем бридж-банк, и не подвергается ни одному процедурному требованию, предусмотренному законодательством в области обществ или законодательством о рынке капитала, положения статьи 232 применимы.

Статья 139. В смысле инструмента выделения активов, механизмом...

В смысле инструмента выделения активов, механизмом управления активами является юридическое лицо, выполняющее по совместительству следующие требования:

а) уставной капитал полностью или частично находится во владении одного или более органов местной власти, и механизм управления активами контролируется Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа согласно положениям пункта б) части (1) статьи 231 и, в частности, с учетом положения статьи 141. Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в своем качестве управляющего фондом банковской резолюции может быть акционером механизма управления активами;

б) было создано для получения, частично или полностью, активов, прав или обязательств одного или более банков, подвергнутых резолюции, или бридж-банка.

Статья 140. Механизм управления активами администрирует активы...

Механизм управления активами администрирует активы, которые были переданы с целью максимизации их стоимости, посредством возможной продажи или упорядоченной ликвидации.

Статья 141. Функционирование механизма управления активами соб...

Функционирование механизма управления активами соблюдает следующие требования:

а) содержание документов об учреждении механизма управления активами утверждено Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа;

б) в зависимости от учредительской структуры механизма управления активами, Национальный банк Молдовы в своем качестве резолюционного органа назначает или утверждает руководящий орган механизма управления активами;

в) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа утверждает оплату труда членов руководящего органа и устанавливает ответственность;

г) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа утверждает стратегию и профиль риска механизма управления активами.

Статья 142. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может выполнять полномочие, предусмотренное статьей 138 по переводу активов, прав или обязательств, только в следующих случаях:

а) если положение на рынке, специфическое данным активам такого характера, то их ликвидация в рамках принудительной ликвидации банка может отрицательно повлиять на один или более финансовые рынки;

b) данный перевод необходим для обеспечения эффективного функционирования банка, подвергнутого резолюции, или бридж-банка; или

c) данный перевод необходим для максимизации поступлений в результате ликвидации.

Статья 143. В случае, если применяется инструмент разделения а...

В случае, если применяется инструмент разделения активов, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает встречное исполнение, взамен которого переводятся активы, права и обязательства механизму управления активами в соответствии с принципами, установленными статьями 72-84. Требования данной статьи не препятствуют встречному исполнению иметь номинальную или отрицательную стоимость.

Статья 144. Соблюдая положения части (1), любое встречное испо...

Соблюдая положения части (1), любое встречное исполнение по активам, правам или обязательствам, полученное непосредственно от банка, подвергнутого резолюции, оплачивается механизмом управления активами в пользу банка, подвергнутого резолюции. Встречное исполнение может быть оплачено долговыми инструментами, выпущенными механизмом управления активами.

Статья 145. Если был применен инструмент бридж-банка, механизм...

Если был применен инструмент бридж-банка, механизм управления активами может, после применения инструмента бридж-банка, приобретать активы, права или обязательства у бридж-банка.

Статья 146. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может переводить активы, права или обязательства из банка, подвергнутого резолюции, одному или более механизмам управления активами неоднократно и может переводить обратно активы, права или

обязательства от одного или более механизмов управления активами в банк, подвергнутый резолюции, только если выполняются положения статьи 147.(2) Банк, подвергнутый резолюции, обязан получить обратно любые такие активы, права или обязательства.

Статья 147. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может переводить обратно активы, права или обязательства от механизма управления

активами в банк, подвергнутый резолюции, в следующих случаях:

а) если возможность перевода обратно соответствующих прав, активов или обязательств прямо уточнена в рамках решения по применению инструмента выделения активов, на основании которого был осуществлен перевод;

б) если соответствующие активы, права или обязательства не выполняют условия перевода или не вписываются в категорию прав, активов или обязательств, указанных в рамках решения, предусмотренного в пункте а).

(2) В любом из случаев, предусмотренных в части (1), перевод обратно можно осуществить в любой момент и соблюдать любые другие условия, обоснованные в рамках решения по применению инструмента выделения активов, в целях выполнения данного перевода.

Статья 148. Переводы между банком, подвергнутым резолюции, и м...

Переводы между банком, подвергнутым резолюции, и механизмом управления активами должны стать предметом механизмов безопасности по частичным переводам собственности, указанным в статьях 262-276.

Статья 149. Без нанесения ущерба положениям статей 262-276, ак...

Без нанесения ущерба положениям статей 262-276, акционеры или кредиторы банка, подвергнутого резолюции, и другие третьи лица, чьи активы, права или обязательства не переведены механизму управления активами, не имеют никаких прав на активы, права или обязательства, переведенные механизму управления активами, его руководящему органу или в связи с ними.

Статья 150. Задачи механизма управления активами не влекут ник...

Задачи механизма управления активами не влекут никаких обязательств или его ответственности перед акционерами или кредиторами банка, подвергнутого резолюции, а руководящий орган не отвечает перед соответствующими акционерами или кредиторами за совершенные поступки и упущения, допущенные при выполнении своих полномочий, за исключением случая, когда данный поступок или упущение влечет намерение или серьезную халатность согласно закону, которые влияют непосредственно на права акционеров или кредиторов.

Часть 5. Инструмент внутренней рекапитализации

Статья 151. Национальный банк Молдовы в качестве резолюц...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочия резолюции, предусмотренные в статье 231, для применения инструмента внутренней рекапитализации.

Статья 152. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить инструмент внутренней рекапитализации для выполнения задач резолюции, предусмотренных в статье 56, в соответствии с принципами резолюции, предусмотренными в статье 61 для следующих целей:

а) рекапитализация банка, в случае, когда выполняются условия возбуждения процедуры резолюции, в мере, достаточной для восстановления его способности соответствия условиям лицензирования и продолжения осуществлять деятельность, для которой лицензирован в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017, а также для поддержания достаточного уровня доверия рынка к соответствующему банку;

б) конверсия в капитальные ценные бумаги или снижение стоимости требований принципала или долговых инструментов, которые переводятся бридж-банку, для вклада капитала в соответствующий бридж-банк или в рамках инструмента продажи бизнеса или инструмента выделения активов.

Статья 153. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить инструмент внутренней рекапитализации в целях, предусмотренных пунктом а) статьи 152, только если, по его мнению, существует резонная перспектива, согласно которой применение данного инструмента вместе с другими соответствующими мерами, включая меры, применяемые согласно плану реорганизации деятельности, предусмотренному статьей 193, приведут к достижению соответствующих задач резолюции, а также к восстановлению долгосрочной жизнеспособности и финансовой надежности данного банка.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить любой из инструментов резолюции, предусмотренных в пунктах а)-с) статьи 87, и инструмент внутренней рекапитализации, предусмотренный в пункте б) статьи 152, если условия части (1) статьи 153 не выполняются.

Статья 154. Инструмент внутренней рекапитализации может быть п...

Инструмент внутренней рекапитализации может быть применен Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа ко всем задолженностям банка, которые не исключены из области применения данного инструмента в

соответствии с положениями статей 155 или 156.

Статья 155. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не выполняет полномочия по снижению стоимости или конверсии в случае следующих задолженностей, независимо от регламентирующего их закона:

a) гарантированные депозиты;

b) гарантированные обязательства, в том числе гарантированные обязательства и задолженности в виде финансовых инструментов, использованных для покрытия рисков, которые являются составляющей частью портфеля и которые на основании законодательной базы гарантированы подобным образом гарантированными обязательствами;

c) любая задолженность, вытекающая в силу владения банком некоторыми активами или ликвидностью, принадлежащими клиентам, в том числе активы или ликвидность, принадлежащие клиентам, содержащим от имени органа коллективного размещения, с условием, что данный клиент защищен на основании применяемого законодательства о процедуре принудительной ликвидации банка;

d) любая задолженность, вытекающая в силу наличия трастовых отношений между банком в качестве доверителя и другим лицом в качестве получателя, с условием, что данный получатель защищен на основании гражданского законодательства или законодательства о процедуре принудительной ликвидации банка;

e) задолженности банкам, исключая субъекты одной и той же группы, с первоначальным сроком погашения менее 7 дней;

f) задолженности с остаточным сроком погашения менее 7 дней системам платежей и расчетов операций с финансовыми инструментами или операторам данных систем, или участникам данных систем, которые вытекают из участия в данных системах;

g) задолженность любому из субъектов, предусмотренных в части (2).

(2) При применении требований пункта g) части (1), различаются следующие категории субъектов:

a) сотрудник, в том что касается заработных плат, прибыли в виде пенсий или других видов накопленных вознаграждений в фиксированных размерах, за исключением переменной составляющей вознаграждения, которая не

регламентируется коллективным трудовым договором;

b) коммерческие кредиторы с целью получения или неполучения выгоды, в том что касается поставки банку товаров и услуг, которые являются значимыми для ежедневного осуществления своей деятельности, включая информационные услуги, общественно полезные услуги, в том числе аренду, содержание и ремонт рабочих помещений;

c) Государственная налоговая служба и органы социального страхования, с условием, что данные задолженности считаются привилегированными требованиями на основании применяемого закона;

d) схемы гарантирования депозитов для задолженностей, вытекающих из задолженных взносов, в соответствии с законодательством о схемах гарантирования депозитов.

(3) Положения пункта а) части (2) не применяются к переменной составляющей вознаграждения персонала, который подвергает банк значительным рискам, так как определяется согласно регламентам, выпущенным Национальным банком Молдовы.

(4) Все гарантированные активы, включенные в портфель-носитель для гарантированных обязательств, остаются незатронутыми, отдельными и с достаточными фондами.

(5) Ни положение, предусмотренное частью (4), ни положения пункта b) части (1) не препятствуют Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа выполнять, по необходимости, соответствующие полномочия в связи с любой частью гарантированного обязательства или задолженности, для которого была внесена реальная гарантия, превышающая стоимость активов, залога, права удержания или реальной гарантии, которая ее покрывает.

(6) Положения пункта а) части (1) не препятствуют Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа выполнять, по необходимости, соответствующие полномочия в связи с любой частью депозита, который превышает уровень гарантирования, предусмотренный законодательством о схемах гарантирования депозитов.

(7) Без нанесения ущерба положениям Закона о деятельности банков № 202/2017 и регламентам, выпущенным Национальным банком Молдовы для обеспечения возможности решения проблем банков, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа ограничивает, в соответствии с положениями пункта b) статьи 39 настоящего закона, меру, в которой другие банки владеют приемлемыми задолженностями для применения инструмента

внутренней рекапитализации, за исключением долгов субъектов, находящихся в одной и той же группе.

Статья 156. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает исключить, полностью или частично, приемлемую задолженность или категорию приемлемых задолженностей на основании части (2) статьи 61, уровень снижения стоимости или конверсии, применяемый к другим приемлемым задолженностям, может быть увеличен для учета соответствующих исключений, с условием, что уровень снижения стоимости или конверсии, применяемый к другим приемлемым задолженностям, соблюдал принцип, предусмотренный пунктом g) статьи 61.

Статья 157. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает исключить, полностью или частично, приемлемую задолженность или категорию приемлемых задолженностей с соблюдением статей 154-163, а убытки, которые были понесены соответствующими задолженностями, не были переведены полностью другим кредиторам, фонд банковской резолюции может внести вклад в пользу банка, подвергнутого резолюции, для достижения одной или двух из следующих целей:

a) покрыть любые убытки, которые не были поглощены приемлемыми задолженностями, и восстановить с нуля стоимость чистого актива банка, подвергнутого резолюции, в соответствии с пунктом a) статьи 171;

b) приобрести акции или другие инструменты собственности или капитала в банке, подвергнутом резолюции, для рекапитализации соответствующего банка согласно пункту b) статьи 171.

Статья 158. Фонд банковской резолюции может способствовать вкл...

Фонд банковской резолюции может способствовать вкладом, согласно статье 157, если:

a) акционеры и владельцы других инструментов собственности, а также владельцы соответствующими инструментами капитала и других инструментов приемлемых долгов способствовали посредством снижения стоимости данных инструментов, конверсии или другими способами поглощению убытков и рекапитализации банка, подвергнутого резолюции, не менее чем на 8% из совокупности задолженностей и собственных капиталов соответствующего банка, вклад, оцененный на момент предпринятия действия резолюции, в

соответствии с оценкой, предусмотренной в статьях 72-84; и

b) вклад фонда банковской резолюции не превышает 5% из совокупности задолженностей и собственных капиталов банка, подвергнутого резолюции, количественно определенный на момент начала действия резолюции, согласно оценке, предусмотренной статьями 72-84.

Статья 159. Вклад фонда банковской резолюции, предусмотренный ...

Вклад фонда банковской резолюции, предусмотренный статьей 157, может быть финансируван посредством:

a) суммы, находящейся в распоряжении фонда банковской резолюции, которая была привлечена взносами от банков, в соответствии с требованиями статьи 298 и статей 306-309;

b) суммы, которая может быть привлечена посредством чрезвычайных взносов в соответствии с требованиями статей 310-312 в интервале трех лет; и

c) если суммы, предусмотренные в пунктах a) и b) недостаточны, сумм, привлеченных из альтернативных источников финансирования, в соответствии с положениями статьи 313.

Статья 160. (1) В чрезвычайных обстоятельствах Национальный ба...

(1) В чрезвычайных обстоятельствах Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может претендовать на дополнительное финансирование из альтернативных источников финансирования после того, как:

a) был достигнут 5% лимит, предусмотренный в пункте b) статьи 158; и

b) все не гарантированные и не привилегированные задолженности, иные, чем приемлемые депозиты, были полностью сокращены или конвертированы.

(2) В качестве альтернативы или дополнительно, когда выполняются условия части (1), фонд банковской резолюции может сделать вклад из источников, которые были привлечены посредством ежегодных вкладов в соответствии с положениями статьи 298 и статей 306-309, и которые еще не были использованы.

Статья 161. В отступление от положений пункта a) статьи 158, ф...

В отступление от положений пункта a) статьи 158, фонд банковской резолюции также может внести вклад согласно статье 157 в следующих условиях:

а) взнос при поглощении потерь и рекапитализации, предусмотренный пунктом а) статьи 158, составляет не менее 20% от активов данного банка с учетом риска;

б) фонд банковской резолюции располагает посредством годовых взносов (исключая взнос в схему гарантирования депозитов), взимаемых в соответствии с положениями статьи 298 и статей 306-309, суммой не менее или равной 3% от покрытых депозитов всех лицензированных банков на территории Молдовы; и

с) данный банк владеет активами в установленном размере, согласно регламентам Национального банка Молдовы, изданным для применения данного положения.

Статья 162. Выполняя полномочия по исключению, предусмотренные...

Выполняя полномочия по исключению, предусмотренные статьей 156, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа обращает внимание на:

а) принцип, согласно которому потери должны быть понесены, в первую очередь, акционерами, и во-вторых, в общем, кредиторами банка, подвергнутого резолюции, в приоритетном порядке в соответствии с Законом о ликвидации банков № 550/1995;

б) уровень способности поглощения потерь, которыми бы еще располагал банк, подвергнутый резолюции, в случае исключения задолженности или категории задолженностей; и

с) необходимость сохранять соответствующие ресурсы для финансирования резолюции.

Статья 163. Исключения, предусмотренные статьей 156, могут при...

Исключения, предусмотренные статьей 156, могут применяться для полного исключения задолженности от снижения стоимости, или для ограничения уровня снижения стоимости, применяемой к данной задолженности.

Статья 164. (1) Банки постоянно выполняют минимальное требован...

(1) Банки постоянно выполняют минимальное требование по собственным фондам и приемлемым задолженностям.

(2) Минимальное требование рассчитывается как сумма собственных фондов и приемлемых задолженностей, выраженная в виде процентов из общей суммы задолженностей и собственных фондов банка.

(3) В соответствии с частью (2), задолженности, вытекающие из производных финансовых инструментов, включаются в общие задолженности на основании того, что право на компенсацию контрагента признаны полностью.

Статья 165. (1) Приемлемые долги включены в сумму собственных ...

(1) Приемлемые долги включены в сумму собственных фондов и приемлемых задолженностей, предусмотренных в статье 164, если выполняют следующие условия:

- a) инструмент выпущен и оплачен полностью;
- b) задолженность не относится к самому банку, не гарантирована и не является предметом выданной им гарантии;
- c) приобретение инструмента не было финансировано, прямо или косвенно, банком;
- d) задолженность имеет остаточный срок погашения не менее одного года;
- e) задолженность не вытекает из производного финансового инструмента;
- f) задолженность не вытекает из депозита, который пользуется предпочтением в соответствии с законодательством о процедуре принудительной ликвидации банка.

(2) Согласно пункту d) части (1), когда задолженность предоставляет своему владельцу право досрочного погашения, срок погашения задолженности представляется первой датой, когда возникает данное право.

Статья 166. Когда задолженность регламентируется законодательс...

Когда задолженность регламентируется законодательством другого государства, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у банка продемонстрировать, что любое его решение или решение другого резолюционного органа о снижении или конверсии размера соответствующей задолженности может быть применено согласно законодательству данного государства, учитывая договорные сроки, которые регламентируют задолженность, международные соглашения по признанию процедур резолюции и другие соответствующие аспекты. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не уверен, что любое принятое решение можно применить согласно законодательству данного государства, задолженность не включается в расчет минимального требования собственных фондов и приемлемых задолженностей.

Статья 167. (1) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтоб...

(1) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы минимальное требование собственных фондов и приемлемых задолженностей каждого банка в соответствии со статьей 164, определялось структурой, осуществляющей функцию резолюции, в результате консультирования со структурой, осуществляющей функцию надзора, на основании следующих критериев:

- a) необходимость обеспечить тот факт, что разрешение банка возможно, согласно части (3) статьи 32, путем применения инструментов резолюции, в том числе, по необходимости, инструмента внутренней рекапитализации, способом, позволяющим достижение задач резолюции;
- b) необходимость обеспечить, по необходимости, чтобы банк владел достаточными приемлемыми задолженностями для гарантирования, что в случае применения инструмента внутренней рекапитализации, потери будут поглощены, а ставка основных собственных фондов первого уровня банка может быть снижена до уровня, позволяющего и далее соблюдать условия, лежащие в основе лицензирования и осуществлять деятельность, для которой был лицензирован на основании Закона о деятельности банков № 202/2017, а также и далее сохранять достаточный уровень доверия рынка к соответствующему банку;
- c) необходимость обеспечить, если согласно плану резолюции прогнозируется, определенный класс приемлемых задолженностей могут быть исключены из внутренней рекапитализации на основании ст. 156 или если определенные классы приемлемых задолженностей могут быть переведены полностью получателю в рамках частичного перевода, банк располагает достаточными приемлемыми задолженностями для гарантирования того, что потери могут быть поглощены и основные собственные фонды первого уровня банка можно было восстановить до необходимого уровня, позволив соблюдать и далее условия, лежащие в основе лицензирования и осуществлять деятельность, для которой был лицензирован на основании Закона о деятельности банков № 202/2017;
- d) размер, экономическая модель, модель финансирования и профиль риска банка;
- e) мера, в которой положение значительных проблем, в котором находится банк, имела бы отрицательные эффекты на финансовую стабильность, в том числе из-за заражения в результате своего объединения с другими банками или с остальной финансовой системой.

(2) В целях введения в действие положений части (1) Национальный банк Молдовы издаёт постановления.

Статья 168. Решения, принятые в соответствии с положениями ста...

Решения, принятые в соответствии с положениями статей 164-170, предусматривают, чтобы минимальное требование по собственным фондам и приемлемым задолженностям соблюдалось частично, посредством договорных инструментов внутренней рекапитализации.

Статья 169. Для того, чтобы квалифицироваться в качестве догов...

Для того, чтобы квалифицироваться в качестве договорного инструмента внутренней рекапитализации на основании статьи 168, необходимо доказать Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа, что инструмент:

а) содержит договорное требование, которое предусматривает, что в случае если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает применить к соответствующему банку инструмент внутренней рекапитализации, его стоимость снижается или конвертируется в необходимой мере, до того, как стоимость других приемлемых задолженностей была снижена или конвертирована; и

б) является предметом соглашения, обязательства или положений о подчинении обязательного характера, согласно которым, при возможной процедуре принудительной ликвидации банка, инструмент относится к последней очереди другим приемлемым задолженностям и может быть погашен лишь после ликвидации других приемлемых долгов, задолженных на данный момент.

Статья 170. Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы ст...

Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции, в сотрудничестве со структурой, осуществляющей функцию надзора, требовала и проверяла соблюдение банками минимальных требований по собственным фондам и приемлемым задолженностям, предусмотренным в статье 164 и, по необходимости, требований, предусмотренных в статье 167, и принимает все решения, предусмотренные в статьях 164-169, одновременно с разработкой и обновлением планов резолюции.

Статья 171. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа при применении инструмента внутренней рекапитализации, устанавливает, на

основании оценки, соблюдающей статьи 72-84, обобщенную сумму следующего:

а) по необходимости, стоимость, на которую следует снизить приемлемые задолженности для того, чтобы стоимость чистого актива банка, подвергнутого резолюции, была равна нулю; и

б) по необходимости, стоимость, на которую приемлемые задолженности должны конвертироваться в акции или другие инструменты капитала для восстановления взноса основных собственных фондов первого уровня банка, подвергнутого резолюции, или бридж-банка.

Статья 172. (1) Оценка, предусмотренная в статье 171, устанавливает...

(1) Оценка, предусмотренная в статье 171, устанавливает стоимость, на которую нужно снизить или конвертировать приемлемые задолженности для восстановления взносов основных собственных фондов первого уровня банка, подвергнутого резолюции, или, по необходимости, для обеспечения взноса собственных фондов первого уровня для бридж-банка, учитывая любой вклад в капитал со стороны фонда банковской резолюции, на основании пункта d), части (1) статьи 301, для сохранения достаточного доверия рынка к банку, подвергнутому резолюции, или к бридж-банку, чтобы позволить ему на срок не менее года соблюдать условия разрешения и осуществлять далее деятельность, для которой был лицензирован в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

(2) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа намерен использовать инструмент выделения активов, предусмотренный в статьях 138-150, стоимость, на которую нужно снизить приемлемые задолженности, учитывает осторожную оценку потребности в капитале механизма управления активами, по необходимости.

Статья 173. В случае когда капитал был снижен в соответствии с...

В случае когда капитал был снижен в соответствии с требованиями статей 219-230, а внутренняя рекапитализация была применена согласно статье 152, и констатируется, что уровень снижения стоимости, применяемой на основе предварительной оценки, предусмотренной в статьях 72-84, выше необходимого, учитывая окончательную оценку, выполненную в соответствии со статьей 81, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить механизм увеличения стоимости требований кредиторов, а в последующем акционеров, до необходимого уровня.

Статья 174. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учреждает и поддерживает механизмы, обеспечивающие, чтобы процесс проверки и оценки основывался на обновленных и содержательных сведениях по активам, задолженностям и собственным капиталам банка, подвергнутого резолюции.

Статья 175. (1) Если применяет инструмент внутренней рекапитал...

(1) Если применяет инструмент внутренней рекапитализации согласно статье 152, либо снижение стоимости или конверсию инструментов капитала согласно статьям 219-225, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает в отношении акционеров и владельцев других инструментов собственности, по меньшей мере одну из следующих мер:

а) отмена акций или других существующих инструментов собственности либо их передача кредиторам, являющимся предметом меры внутренней рекапитализации;

б) если банк, подвергнутый резолюции, регистрирует положительную чистую стоимость согласно оценке, осуществленной на основании статей 72-84, снижение доли капитала существующих акционеров и владельцев других инструментов собственности в результате конверсии в акции и другие инструменты собственности соответствующих инструментов капитала, выпущенных банком, на основании компетенции, предусмотренной в статье 220 или приемлемых задолженностей, эмитированных банком, подвергнутым резолюции, на основании полномочий, предусмотренных в пункте f) части (1) статьи 231.

(2) Конверсия, осуществленная согласно пункту b) части (1), реализуется по ставке конверсии, которая значительно снижает существующие владения акциями или другими инструментами собственности.

Статья 176. Меры, предусмотренные в статье 175, также применяю...

Меры, предусмотренные в статье 175, также применяются к акционерам и владельцам других инструментов собственности, чьи акции или другие инструменты собственности были выпущены или выданы при следующих обстоятельствах:

а) в результате конверсии некоторых долговых инструментов в акции или другие инструменты собственности, в соответствии с договорными условиями первоначальных долговых инструментов, осуществленной в связи с наступлением события, который предшествовал или имел место одновременно с оценкой, выполненной Национальным банком Молдова в качестве резолюционного органа, согласно которой банк выполнял условия возбуждения

процедуры резолюции; или

b) в результате конверсии релевантных инструментов капитала в инструменты основных собственных фондов первого уровня, согласно требованиям статей 226-230.

Статья 177. При установлении мер, необходимых для принятия сог...

При установлении мер, необходимых для принятия согласно требованиям статьи 175, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учитывает:

a) оценку, осуществленную в соответствии с требованиями статей 72-84;

b) размер, которым он оценил, что элементы основных собственных фондов первого уровня должны быть снижены и которым соответствующие инструменты капитала должны быть снижены или конвертированы согласно статье 226; и

c) общая сумма, определяемая им на основании статей 171-174.

Статья 178. В отступление от положений, касающихся требования ...

В отступление от положений, касающихся требования предварительного разрешения, уведомление об отчуждении и снижении доли в уставном капитале банка и оценка приобретения долей в уставном капитале банка, содержащихся в статьях 45, 47, 48 и 50 Закона о деятельности банков №202/2017, и от обязательства по информированию/сообщению, предусмотренного в части (1) статьи 51 того же закона, если применение инструмента внутренней рекапитализации или конверсия инструментов капитала влечет за собой приобретение или увеличение доли в уставном капитале банка, предусмотренных в части (1) статьи 45 того же закона, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа осуществляет необходимую оценку на основании соответствующих требований, чтобы своевременно применить инструмент внутренней рекапитализации или конверсии инструментов капитала или не препятствовать действию резолюции и достичь релевантных целей по резолюции.

Статья 179. Если Национальный банк Молдовы в качестве компетен...

Если Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа банка не завершил необходимую оценку, согласно статье 178, на день применения инструмента внутренней рекапитализации или конверсии инструментов капитала, положения статьи 102 применяются к каждому приобретению или увеличению доли в уставном капитале банка, происходящему в результате

применения инструмента внутренней рекапитализации или конверсии инструментов капитала.

Статья 180. При применении инструмента внутренней рекапитализа...

При применении инструмента внутренней рекапитализации, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, выполняет полномочия по снижению стоимости или конверсии, соблюдая любые исключения, предусмотренные в статьях 155 и 156, и следующие требования:

а) стоимость элементов основных собственных фондов первого уровня снижена в соответствии с требованиями пункта а) статьи 226;

б) только если общее снижение стоимости, осуществленное на основе пункта а), ниже общей стоимости сумм, предусмотренных в пунктах б) и с) статьи 177, Национальный банк Молдовы снижает стоимость основной части инструментов дополнительных собственных фондов первого уровня в той мере, в которой необходимо, и в пределах их способности;

с) если только общее снижение стоимости акций или других инструментов собственности и соответствующих инструментов капитала, осуществленное на основании пунктов а) и б), ниже общей стоимости сумм, предусмотренных в пунктах б) и с) статьи 177, Национальный банк Молдовы снижает в той мере, в которой необходимо, стоимость основной части субординированных долгов, которые не являются инструментами дополнительных собственных фондов первого уровня или собственных фондов второго уровня, в соответствии с иерархией требований процедуры принудительной ликвидации, вместе со снижением стоимости, предусмотренной в пунктах а) и б), для получения общей стоимости сумм, предусмотренных в пунктах б) и с) статьи 177;

д) только если общее снижение стоимости акций или других инструментов собственности и соответствующих инструментов капитала, а также приемлемых задолженностей, осуществленное на основании пунктов а)-с), ниже общей стоимости сумм, предусмотренных в пунктах б) и с) статьи 177, Национальный банк Молдовы в той мере, в которой необходимо, стоимость основной части или суммы задолженной выплаты по оставшимся приемлемым задолженностям в соответствии с иерархией требований процедуры принудительной ликвидации, соблюдая требования статей 154-163, вместе со снижением стоимости, предусмотренного в пунктах а)-с), для получения общей стоимости сумм, предусмотренных в пунктах б) и с) статьи 177.

Статья 181. (1) При применении полномочий по снижению стоимост...

(1) При применении полномочий по снижению стоимости или конверсии, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, ассигнует потери, представленные общей стоимостью сумм, предусмотренных в пунктах b) и c) статьи 177, в равной степени между акциями или другими инструментами собственности и приемлемыми задолженностями с той же очередностью, снижая в равной мере стоимость основной части или суммы задолженной выплаты по акциям или другим инструментам собственности и соответствующим приемлемым задолженностям, пропорционально их стоимости, за исключением случая, когда различное распределение потерь между задолженностями с той же очередностью разрешено согласно требованиям статьи 156.

(2) Положения части (1) не препятствуют благоприятному отношению к задолженностям, которые были исключены из внутренней рекапитализации в соответствии с требованиями статьи 155 и 156, по сравнению с приемлемыми задолженностями, имеющими одну и ту же очередность погашения в рамках принудительной ликвидации банка.

Статья 182. До применения снижения стоимости или конверсии, ук...

До применения снижения стоимости или конверсии, указанной в пункте d) статьи 180, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа конвертирует или снижает общую стоимость основной части инструментов, указанных в пунктах b)-c) статьи 180, когда данные инструменты содержат следующие условия и еще не были конвертированы:

a) условия, предусматривающие снижение стоимости основной части инструмента, в случае наступления любого события, который может повлиять на финансовое положение, платежеспособность или собственные фонды банка;

b) условия, предусматривающие конверсию инструментов в акции или другие инструменты собственности, в случае наступления такого события.

Статья 183. Если стоимость основной части инструмента была сни...

Если стоимость основной части инструмента была снижена, но не полностью, в соответствии с видом условий, предусмотренных в пункте a) статьи 182, до применения внутренней рекапитализации, согласно требованиям статьи 180, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет полномочия по снижению стоимости или конверсии, касающиеся остаточной стоимости данной основной части, в соответствии с требованиями статьи 180.

Статья 184. Если решает, что стоимость задолженностей должна б...

Если решает, что стоимость задолженностей должна быть снижена или конвертируема в капитальные ценные бумаги, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не конвертирует категорию задолженностей, если для другой категории задолженностей, субординированной первой, для большей части не была выполнена конверсия в капитальные ценные бумаги или не была снижена стоимость, за исключением случая, когда это позволено согласно статьям 155 и 156.

Статья 185. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа применяет полномочия по снижению стоимости и конверсии задолженностей, происходящих из производных финансовых инструментов, соблюдая требования статей 186-189.

Статья 186. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет полномочия по снижению стоимости и конверсии в отношении задолженности, происходящей из производного финансового инструмента только в момент ликвидации или после ликвидации производных финансовых инструментов.

(2) При наступлении процедуры резолюции Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уполномочен прекратить и ликвидировать любой договор, касающийся производного финансового инструмента.

Статья 187. Если задолженность, происходящая из производного ф...

Если задолженность, происходящая из производного финансового инструмента, была исключена от применения внутреннего инструмента рекапитализации на основании статьи 156, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не обязан прекратить договор по производному финансовому инструменту или ликвидировать его.

Статья 188. Если сделки с производными финансовыми инструмента...

Если сделки с производными финансовыми инструментами являются предметом соглашения о компенсации, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа или независимое лицо устанавливает частью проведенной оценки в соответствии с требованиями статей 72-84 задолженность, происходящую из данных сделок на нетто-основе, согласно положением данного соглашения.

Статья 189. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает размер задолженностей, происходящих из производных финансовых инструментов, на основании:

а) некоторых адекватных методологий для определения стоимости категорий производных финансовых инструментов, включая сделки, которые являются предметом некоторых соглашений о компенсации;

б) некоторых принципов по установлению точного момента, когда следует определить стоимость позиции по производным финансовым инструментам; и

с) некоторых адекватных методологий для сопоставления потери стоимости, вытекающей из ликвидации и использования производных финансовых инструментов для внутренней рекапитализации, со стоимостью потерь, понесенных производными финансовыми инструментами во внутренней рекапитализации.

Статья 190. (1) Выполняя полномочия, предусмотренные в статье ...

(1) Выполняя полномочия, предусмотренные в статье 221 и пункте f) части (1) статьи 231, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может применить ставки конверсии, разные для различных категорий инструментов капитала и долговых инструментов, в соответствии, по крайней мере, с одним из принципов, предусмотренных в частях (2) и (3).

(2) Ставка конверсии должна представлять для пострадавшего кредитора адекватное возмещение убытка для любой потери в результате выполнения полномочий по снижению стоимости или конверсии.

(3) Когда применяются разные ставки конверсии в соответствии с требованиями части (1), ставка, применяемая к задолженностям с первоочередностью погашения на основании правовых норм по принудительной ликвидации, должна быть выше, чем ставка, применяемая к субординированным задолженностям.

Статья 191. Применение Национальным банком Молдовы в качестве ...

Применение Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа инструмента внутренней рекапитализации для рекапитализации банка, в соответствии с пунктом а) статьи 152, сопровождается мерами по обеспечению, разработке и применению плана реорганизации деятельности для соответствующего банка, согласно требованиям статей 193-201.

Статья 192. Меры, предусмотренные в статье 191, могут включать...

Меры, предусмотренные в статье 191, могут включать назначение Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа одного или более лиц, назначенных согласно статье 259, с целью разработки и применения плана реорганизации деятельности, предусмотренного в статьях 193-201.

Статья 193. (1) В течение месяца со дня применения, в соответс...

(1) В течение месяца со дня применения, в соответствии с пунктом а) статьи 152, инструмента внутренней рекапитализации в связи с банком, руководящий орган, соответственно лицо или лица, назначенные на основании статьи 259, разрабатывают и представляют Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа план реорганизации деятельности, который удовлетворяет требования, предусмотренные в статье 195.

Статья 194. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резо...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает положение чрезвычайным и это необходимо для выполнения задач резолюции, он может продлить срок, указанный в части (1) статьи 193, до максимум двух месяцев, начиная со дня применения инструмента внутренней рекапитализации.

Статья 195. (1) План реорганизации деятельности устанавливает ...

(1) План реорганизации деятельности устанавливает меры, которые предусматривают восстановление долгосрочной жизнеспособности банка или некоторых частей его деятельности в резонные сроки. Данные меры основываются на реалистических гипотезах, касающихся экономических и финансовых условий рынка, где будет функционировать банк.

(2) План реорганизации деятельности учитывает, по крайней мере, нынешнее положение и будущие перспективы финансовых рынков, отражая как самые оптимистические гипотезы, так и пессимистические, а также сочетание событий, позволяющих определить основные уязвимые пункты банка. Гипотезы сравниваются с адекватными эталонными значениями на уровне сектора.

(3) План реорганизации деятельности включает, по меньшей мере, следующие элементы:

а) детальное описание факторов и проблем, которые привели к тому, что банк сталкивается или может столкнуться со значительными проблемами, и обстоятельствами, которые привели к трудностям, с которыми он сталкивается;

b) описание мер, которые необходимо принять по восстановлению долгосрочной жизнеспособности банка;

c) календарь по обеспечению выполнения данных мер.

Статья 196. Меры по восстановлению долгосрочной жизнеспособнос...

Меры по восстановлению долгосрочной жизнеспособности банка могут включать:

a) реорганизацию деятельности банка;

b) изменения операционных систем и инфраструктуры в рамках банка;

c) отказ от деятельности, производящей убытки;

d) реструктуризацию существующей деятельности, которая может быть конкурентоспособной;

e) продажу активов или линий деятельности.

Статья 197. (1) В течение месяца со дня представления плана ре...

(1) В течение месяца со дня представления плана реорганизации деятельности Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оценивает вероятность того, что план, в случае его применения, восстановит долгосрочную жизнеспособность банка.

(2) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции, осуществляла оценку, предусмотренную в части (1), по согласованию со структурой, выполняющей функцию надзора.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа утверждает план реорганизации деятельности, если структура, выполняющая функцию резолюции совместно со структурой, выполняющей функцию надзора, приходят к выводу, что план достигнет цели, предусмотренной в части (1).

Статья 198. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резо...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не убежден, что план достигнет цели, предусмотренной в статье 197, он уведомляет о своей озабоченности руководящий орган или лицо/лица, назначенные согласно статье 259, и требует изменения плана таким образом, чтобы он отвечал данной озабоченности.

(2) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы уведомление об озабоченности, предусмотренной частью (1), выполняется структурой, осуществляющей функцию резолюции, совместно со структурой, осуществляющей функцию надзора.

Статья 199. (1) В течение двух недель со дня получения уведомл...

(1) В течение двух недель со дня получения уведомления, указанного в статье 198, руководящий орган, соответственно лицо или лица, назначенные согласно статье 259, представляют Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа измененный план для утверждения.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, соблюдая требования части (2) статьи 197, оценивает измененный план и сообщает руководящему органу, соответственно лицу или лицам, назначенным согласно статье 259, в течение недели со дня его получения, в какой мере измененный план отвечает указанной озабоченности или нужны дополнительные изменения.

Статья 200. Руководящий орган, соответственно лицо или лица, н...

Руководящий орган, соответственно лицо или лица, назначенные согласно статье 259, применяют план реорганизации, принятый согласно статье 197, и направляют отчет Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа не менее одного раза в шесть месяцев в связи с зарегистрированными прогрессами по применению плана.

Статья 201. (1) Руководящий орган, соответственно лицо или лиц...

(1) Руководящий орган, соответственно лицо или лица, назначенные согласно статье 259, пересматривают план, если по мнению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, данный факт необходим для выполнения задачи, предусмотренной частями (1) и (2) статьи 195, и представляют Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа любой пересмотр для утверждения.

(2) При выражении своего мнения, согласно части (1), Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции получила предварительное разрешение структуры, выполняющей функцию надзора.

Статья 202. В случае когда Национальный банк Молдовы в качеств...

В случае когда Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет одно из полномочий, предусмотренных в пунктах e)-i) части (1) статьи

231 и статье 220, снижение стоимости основной части или задолженной суммы выплаты, конверсия или отмена сразу производят эффекты и становятся обязательными для банка, подвергнутого резолюции, и для пострадавших кредиторов и его акционеров.

Статья 203. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочие выполнять или требовать выполнения всех процедурных и административных задач, необходимых для эффективного выполнения одного из полномочий, предусмотренных в пунктах е)-i) части (1) статьи 231 и статье 220, включая:

- a) изменение всех соответствующих регистров;
- b) исключение или отзыв акций, других инструментов собственности или долговых инструментов из сделок;
- c) запись или доступ к сделкам новых акций или других инструментов собственности;
- d) повторную запись или повторный доступ к сделкам любых долговых инструментов, которые были сокращены, без необходимости выпуска проспекта в соответствии с требованиями Закона № 171 от 11 июля 2012 года о рынке капитала.

Статья 204. В случае если Национальный банк Молдовы в качестве...

В случае если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа полностью снижает стоимость основной части задолженности или задолженную сумму выплаты в связи с данной задолженностью, посредством полномочия, предусмотренного в пункте е) части (1) статьи 231, данная задолженность и любые другие обязательства и требования, которые не подлежат исполнению, по необходимости, на момент выполнения полномочия считаются полностью выплаченными или погашенными, по необходимости, и не признаются ни банком, подвергнутым резолюции в рамках любой последующей процедуры, ни любым последующим ему субъектом в рамках последующей процедуры ликвидации.

Статья 205. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа частично снижает стоимость основной части задолженности или задолженную сумму выплаты в связи с данной задолженностью, посредством полномочия,

предусмотренного в пункте е) части (1) статьи 231:

а) задолженность уменьшается на сниженную стоимость;

б) соответствующий инструмент или соглашение, породившее первоначальную задолженность, продолжает применяться по отношению к остаточной стоимости задолженности или к задолженной сумме выплаты по ней, с соблюдением любого изменения размера платежного процента, чтобы учесть снижение стоимости основной части, а также с соблюдением любого последующего изменения условий, которое Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может внести в силу полномочия, предусмотренного в пункте j) части (1) статьи 231.

Статья 206. Без ущерба для пункта i) части (1) статьи 231, бан...

Без ущерба для пункта i) части (1) статьи 231, банки постоянно должны располагать достаточным объемом разрешенного уставного капитала или другими инструментами основных собственных фондов первого уровня, если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполнял свои полномочия, предусмотренные в пунктах е) и f) части (1) статьи 231, и в связи с соответствующим банком, банк вправе эмитировать достаточно новых акций или других инструментов собственности для гарантирования возможной эффективной конверсии задолженностей в акции или другие инструменты собственности.

Статья 207. В контексте разработки и обновления плана резолюции...

В контексте разработки и обновления плана резолюции какого-либо банка Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оценивает своевременность вменяемости банку обязательства, предусмотренного в статье 206, учитывая, в особенности, действия резолюции, предусмотренные в данном плане. Если план резолюции предусматривает возможность применения инструмента внутренней рекапитализации, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа проверяет, в какой мере разрешенный уставной капитал или другие инструменты основных собственных фондов первого уровня достаточны для покрытия общего размера сумм, предусмотренных в пунктах b) и c) статьи 177.

Статья 208. Учредительные документы или устав банка, в том чис...

Учредительные документы или устав банка, в том числе преимущественные права акционеров или обязательство получить утверждение акционеров для увеличения капитала, с процедурной точки зрения, не мешает конверсии задолженностей в акции или другие инструменты собственности.

Статья 209. Требования статей 206-208 не затрагивают положения...

Требования статей 206-208 не затрагивают положения части (2) статьи 93.

Статья 210. Банки вносят в договорные требования условие, в си...

Банки вносят в договорные требования условие, в силу которого кредитор или сторона соглашения об управлении задолженностью согласна, чтобы она составляла предмет выполнения компетенций по снижению стоимости и конверсии, и согласен подвергаться любой мере по снижению стоимости основной части или задолженной суммы выплаты, конверсии ли отмены, которая вменяется Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа при выполнении своих компетенций, с условием, что данный долг:

- a) не исключается на основании статьи 155;
- b) не является гарантированным депозитом;
- c) регламентируется законодательством другого государства; и
- d) эмитируется или по нему заключаются договора о займах после даты, с которой применяются требования, касающиеся внутренней рекапитализации.

Статья 211. (1) Требования статьи 210 не применяются, если Нац...

(1) Требования статьи 210 не применяются, если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает, что задолженности или инструменты, предусмотренные в соответствующей статье, могут являться предметом компетенций по снижению стоимости и конверсии, выполняемых Национальным банком в качестве резолюционного органа, в соответствии с законодательством другого государства или с соглашением обязательного характера, заключенным с данным государством.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у банков юридическое мнение по исполнительному характеру и эффективности условия, предусмотренного в статье 210.

Статья 212. Если банк не включает в договорные требования, при...

Если банк не включает в договорные требования, применяемые к соответствующей задолженности, условие, которое предусмотрено в статье 210, данное невыполнение не препятствует Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа выполнять компетенции по снижению стоимости или конверсии в связи с данной задолженностью.

Глава V. ПУБЛИЧНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ

Статья 213. (1) Для участия в резолюции банка, включая прямое ...

(1) Для участия в резолюции банка, включая прямое вмешательство во избежание его ликвидации, для достижения целей резолюции, установленных в статье 56, может быть оказана внеочередная публичная финансовая помощь посредством дополнительных инструментов финансовой стабилизации в соответствии с положениями статей 92 и 214. После консультации с Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа правительство имеет право принимать решение о применении инструментов финансовой стабилизации Министерством финансов.

(2) При применении положений части (1) Правительство принимает решение полномочиям резолюции, предусмотренным в статьях 231-261 которыми располагает Министерство финансов. Требования статей 241-245, 283-287 применяются для того, чтобы обеспечить эффективность публичных инструментов государственной финансовой стабилизации.

Статья 214. Публичные инструменты финансовой стабилизации испо...

Публичные инструменты финансовой стабилизации используются в последней инстанции, в результате оценки и других инструментов резолюции в максимально возможной мере, в то же время учитывая необходимость поддержания финансовой стабильности, согласно решению Министерства финансов, после консультирования с Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа.

Статья 215. Правительство принимает решение применять публичны...

Правительство принимает решение применять публичные инструменты финансовой стабилизации, только если выполняются все условия части (1) статьи 58, и одно из следующих условий:

а) Министерство финансов и Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяют, что применение инструментов резолюции недостаточно во избежание значительных негативных эффектов на финансовую систему. Национальный банк Молдовы обеспечивает, что данный анализ учитывает и свои компетенции центрального банка и компетентного органа;

б) Министерство финансов и Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяют, что применение инструментов резолюции не является достаточным для защиты общественного интереса, если банку уже

была оказана раннее внеочередная помощь по ликвидации Национальным банком Молдовы в качестве центрального банка;

с) в том что касается инструмента временного перехода в частную собственность государства, Министерство финансов в качестве компетентного министерства определяет, что применение инструментов резолюции не является достаточным для защиты общественного интереса, если банку уже была оказана раннее публичная помощь капитала посредством инструмента финансовой помощи через вклад капитала. Данное решение принимается после консультирования с Национальным банком Молдовы в качестве компетентного и резолюционного органов.

Статья 216. Инструментами финансовой стабилизации являются сле...

Инструментами финансовой стабилизации являются следующие:

а) инструмент финансовой помощи посредством публичного вклада капитала, предусмотренный в статье 217;

б) инструмент временного перехода в частную собственность государства, предусмотренный в статье 219.

Статья 217. (1) Соблюдая требования законодательной базы, каса...

(1) Соблюдая требования законодательной базы, касающейся коммерческих обществ, Министерство финансов в качестве компетентного министерства может участвовать в рекапитализации банка путем вклада капитала взамен следующих инструментов, соблюдая требования Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о финансовых учреждениях, с последующими изменениями:

а) инструменты основных собственных фондов первого уровня;

б) инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня или собственных фондов второго уровня.

(2) Министерство финансов должно обеспечить, в мере, в которой его доля участия капитала в банке позволяет, профессиональное управление и на коммерческих основах соответствующим банком, который является предметом финансовой помощи посредством публичного вклада капитала, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

(3) Если инструмент финансовой поддержки через общественный вклад капитала внедряется в соответствии с положениями настоящей статьи, Министерство финансов должно обеспечить перевод капитала банка в частный сектор на основании постановления Правительства сразу же, как только

позволят коммерческие и финансовые обстоятельства.

Статья 218. (1) Банк может быть временно переведен в частную с...

(1) Банк может быть временно переведен в частную собственность государства.

(2) Согласно части (1), по постановлению Правительства, Министерство финансов может сделать одно или более распоряжений о переводе, в котором получателем перевода является организация, назначенная Правительством.

(3) Министерство финансов должно обеспечить, что банки, которые являются предметом инструмента временного перехода в публичную собственность, в соответствии с положениями настоящей статьи, управляются профессионально и на коммерческих основах и становятся частными, в соответствии с постановлением Правительства как только позволяют коммерческие и финансовые обстоятельства.

Глава VI. СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

Статья 219. Полномочие по снижению стоимости или конверсии рел...

Полномочие по снижению стоимости или конверсии релевантных инструментов капитала можно выполнять:

а) независимо от действия резолюции; или

б) совместно с действием резолюции, когда выполняются условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренные в статьях 58-60.

Статья 220. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочие снизить или конвертировать соответствующие инструменты капитала в акции или другие инструменты собственности банка.

Статья 221. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет свое полномочие по снижению стоимости или конверсии согласно положениям статей 226-230, без опоздания, в том что касается соответствующих инструментов капитала, выпущенных банком, когда выполняется, по меньшей мере, одно из следующих условий:

а) если определено, что все условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренные в статьях 58-60, были выполнены до осуществления действия

резолюции;

b) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяет, что данное полномочие не выполняется относительно соответствующих инструментов капитала, банк перестанет быть жизнеспособным;

f) банк требует внеочередную публичную финансовую помощь, за исключением любых положений, предусмотренных в пункте c) части (2) статьи 59.

Статья 222. В смысле статьи 221 считается, что банк не являетс...

В смысле статьи 221 считается, что банк не является жизнеспособным, если только не выполняются в совокупности следующие условия:

a) банк вступает или способен вступить в значительное затруднительное положение;

b) учитывая временные рамки и другие соответствующие обстоятельства, не существует ни одной резонной перспективы, согласно которой вступление банка в значительное затруднительное положение можно было бы своевременно предотвратить какой-либо мерой, будь то альтернативная мера частного сектора или мера надзора, включая меру раннего вмешательства, кроме меры по снижению стоимости или конверсии инструментов капитала, принятой индивидуально или в сочетании с действием резолюции.

Статья 223. В смысле пункта а) статьи 222 считается, что банк ...

В смысле пункта а) статьи 222 считается, что банк вступает или способен вступить в значительное затруднительное положение в том случае, когда выполняется, по меньшей мере, одно из условий, предусмотренных в статье 59.

Статья 224. Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы в по...

Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы в положении, когда выполняется требование статьи 221, структура, выполняющая функцию надзора, незамедлительно информировала структуру, осуществляющую функцию резолюции.

Статья 225. (1), До выполнения полномочия по снижению стоимост...

(1), До выполнения полномочия по снижению стоимости или конвертирования инструментов капитала, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает меры по осуществлению оценки активов, задолженностей и собственных капиталов банка, в соответствии с требованиями статей 72-84.

(2) В смысле части (1) оценка служит основой для расчета снижения стоимости, которую следует применить к соответствующим инструментам капитала с целью поглощения потерь и уровня конверсии, которая будет применена к соответствующим инструментам капитала для рекапитализации банка.

Статья 226. Действуя согласно положениям статей 219-225, Нацио...

Действуя согласно положениям статей 219-225, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет полномочие по снижению или конверсии в соответствии с первоочередностью погашения требований в процедуре принудительной ликвидации банка таким образом, чтобы она дала следующие результаты:

- а) элементы основных собственных фондов первого уровня снижаются в первую очередь, соответственно стоимости потерь и в пределах их способности поглощения, а Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает одну или обе меры, указанные в статье 175, касающиеся владельцев инструментов основных собственных фондов первого уровня;
- б) стоимость основной части инструментов дополнительных собственных фондов первого уровня снижена и/или конвертирована в инструменты основных собственных фондов первого уровня, в пределах, необходимых для достижения задач резолюции, установленных в статьях 55-57 или в пределах стоимости соответствующих инструментов капитала, любой из данных пределов является меньше.

Статья 227. Если стоимость основной части соответствующих инст...

Если стоимость основной части соответствующих инструментов капитала снижена:

- а) снижение стоимости соответствующего инструмента является постоянным, с соблюдением любого увеличения в соответствии с механизмом погашения, предусмотренного в статье 173;
- б) у обладателя соответствующего инструмента капитала не существует долга в пределах или в связи со стоимостью, на которую инструмент был снижен, за исключением любых задолженностей, достигших срока погашения, и любых задолженностей по возмещению ущерба, которые могут возникнуть в результате опротестования в инстанции законности выполнения полномочия по снижению стоимости;
- с) владельцам соответствующих инструментов капитала не выплачивается возмещение ущерба, кроме указанного в статье 228.

Статья 228. Для осуществления конверсии соответствующих инстру...

Для осуществления конверсии соответствующих инструментов капитала на основании пункта b) статьи 226, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у банков эмиссии инструментов основных собственных фондов первого уровня для владельцев соответствующих инструментов капитала. Соответствующие инструменты капитала могут быть конвертированы только в случае, если выполняются следующие условия:

a) соответствующие инструменты основных собственных фондов первого уровня выпускаются банком с согласия Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа банка;

b) соответствующие инструменты основных собственных фондов первого уровня выпущены ранее любой эмиссии акций или других приоритетных инструментов, осуществленной банком для вклада капитала со стороны государства или правительственного субъекта;

c) соответствующие инструменты основных собственных фондов первого уровня присваиваются и переводятся без опозданий, после выполнения полномочия конверсии;

d) ставка конверсии, которая определяет количество инструментов основных собственных фондов первого уровня, выпущенных для каждого соответствующего инструмента капитала, соблюдает принципы, предусмотренные в статье 190.

Статья 229. Для поставки инструментов основных собственных фон...

Для поставки инструментов основных собственных фондов первого уровня согласно требованиям статьи 228, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать у банков постоянного наличия предварительного разрешения, необходимого для эмиссии соответствующего количества инструментов основных собственных фондов первого уровня.

Статья 230. В случае если банк выполняет условия по возбуждени...

В случае если банк выполняет условия по возбуждению процедуры резолюции, а Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа решает применить к банку инструмент резолюции, до применения данного инструмента Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа должен выполнять требования, предусмотренные в статье 221.

Глава VII. ПОЛНОМОЧИЯ ПО РЕЗОЛЮЦИИ

Часть 1. Общие полномочия

Статья 231. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа применяет инструменты резолюции к банкам, которые выполняют условия по возбуждению процедуры резолюции. В этом смысле Национальный банк Молдовы имеет следующие полномочия резолюции, которые может выполнять индивидуально или в любом сочетании:

- a) требовать у любого лица представлять любую информацию, необходимую для принятия решения по утверждению действия резолюции и для подготовки данной меры, в том числе обновления и дополнения предоставленной информации в рамках планов резолюции, а также сведения, которые будут переданы посредством инспекций на местах;
- b) устанавливать контроль над банком, подвергнутом резолюции и, в итоге, выполнять все права и полномочия, выданные акционерам, другим собственникам и руководящему органу банка, подвергнутого резолюции;
- c) переводить акции или другие инструменты собственности, выпущенные банком, подвергнутым резолюции;
- d) переводить другому субъекту, с его согласия, права, активы или обязательства банка, подвергнутого резолюции;
- e) снижать, даже полностью, стоимость основной части или оставшуюся сумму выплаты по приемлемым задолженностям банка, подвергнутого резолюции;
- f) конвертировать приемлемые задолженности банка, подвергнутому резолюции, в акции или другие инструменты собственности соответствующего банка или бридж банка, которому переводятся активы, права или обязательства данного банка;
- g) аннулировать долговые инструменты, выпущенные банком, подвергнутым резолюции, за исключением гарантированных обязательств, предусмотренных в статье 155;
- h) снижать, даже полностью, номинальную стоимость акций или других инструментов собственности банка, подвергнутого резолюции, и аннулировать данные акции или другие инструменты собственности;
- i) требовать у банка, подвергнутого резолюции, эмитировать новые акции, другие инструменты собственности или другие инструменты капитала, а также

привилегированных акций и некоторых конвертируемых возможных инструментов капитала;

j) изменять или корректировать срок погашения долговых инструментов и других приемлемых задолженностей, выпущенных банком, подвергнутым резолюции, или изменять стоимость процентных ставок со данным инструментам и другим приемлемым задолженностям, или дня наступления срока исполнения процентов, в том числе временной отменой платежей, за исключением гарантированных обязательств, являющихся предметом требований в статье 155;

к) ликвидировать и прекращать финансовые договора или договора по производным финансовым инструментам с целью применения требований статей 185-189;

l) заменять руководящий орган банка, подвергнутого резолюции.

(2) Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции, направляла требование структуре, выполняющей функцию надзора, оценить своевременно приобретателя доли участия в капитале банка, подпадающего под требования части (1) статьи 45 Закона о деятельности банков № 202/2017, в отступление от сроков, установленных тем же законом.

Статья 232. (1) В процессе применения инструментов резолюции и...

(1) В процессе применения инструментов резолюции и выполнения полномочий резолюции, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не подвергается ни одному из следующих требований, которые обычно применяются в силу закона, договора или другим способом:

а) требований, касающихся получения утверждения или согласия любого публичного или частного лица, а также акционеров или кредиторов банка, подвергнутого резолюции, без ущерба для требований статьи 5;

б) без ущерба для процедурных требований, предусмотренных в настоящем законе, или других требований уведомления согласно правовой базе, касающейся государственной помощи, процедурных требований по уведомлению конкретного лица, до выполнения соответствующего полномочия, в том числе требования по опубликованию любого уведомления или проспекта, представления или регистрации любого документа в любой другой инстанции.

(2) В смысле части (1), в особенности выполнение полномочий, предусмотренных в статье 231, не подвергается никаким ограничениям по переводу финансовых

инструментов, прав, активов или обязательств и ни одному требованию по получению согласия для выполнения данного перевода, которые иначе были бы применимы.

(3) Любой перевод акций или других инструментов собственности, финансовых инструментов, прав, активов или обязательств, а также касающийся любых гарантий или их составляющих, осуществляется на основе решения Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа и, по необходимости, любого акта, вытекающего из рамочного соглашения, по его применению, а любая формальность по регистрации в реестре недвижимости, коммерческом реестре или другом публичном реестре осуществляется на основании данного решения и, по необходимости, любого акта, вытекающего из рамочного соглашения, по его применению.

Часть 2. Дополнительные полномочия

Статья 233. (1) При исполнении полномочий по резолюции Национа...

(1) При исполнении полномочий по резолюции Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет следующие полномочия:

- a) принимать решение, без ущерба для статьи 271, о том, что перевод осуществляется без обременения какими-либо обязательствами или освобожденным от любых обязательств по переведенным финансовым инструментам, правам, активам или обязательствам; в данном смысле любое право по возмещению убытков, предусмотренное настоящим законом, не считается обязательством или обременением обязательствами, настоящее положение являясь применимым, в том числе и публичным реестрам;
- b) отменять права по приобретению других акций или других инструментов собственности у банка, подвергнутого резолюции;
- c) направлять требование Национальной комиссии по финансовому рынку или релевантному органу другого государства о прекращении или приостановлении доступа к заключению сделок на регулируемом рынке или официальной котировке финансовых инструментов согласно законодательству о рынке капитала;
- d) принимать меры таким образом, чтобы получатель, также как и банк, подвергнутый резолюции, имеет те же права и обязательства, без ущерба для требований статей 94-106 и 110-121, в связи с возможными правами или обязательствами, касающимися участия в инфраструктуре рынка;

e) требовать у банка, подвергнутого резолюции, или у получателя представлять другой стороне сведения и помощь; и

f) исключать или вносить изменения в условия договора, в котором банк, подвергнутый резолюции, является стороной, или заменить банк, подвергнутый резолюции, получателем в качестве договорной стороны.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа предпринимает меры, предусмотренные частью (1), если считает, что они являются адекватными для обеспечения эффективного действия резолюции или для достижения одной или более задач резолюции.

Статья 234. (1) При выполнении полномочия резолюции Национальн...

(1) При выполнении полномочия резолюции Национальный банк Молдовы имеет полномочие внедрять в практику механизмы, необходимые для обеспечения непрерывности деятельности, эффективности действия резолюции и, когда необходимо, способности получателя осуществлять переведенную ему деятельность.

(2) Механизмы по обеспечению непрерывности деятельности, предусмотренные в части (1) включают, в частности:

a) обеспечение непрерывности договоров, заключенных банком, подвергнутым резолюции, таким образом, чтобы получатель принял на себя права и обязательства банка, подвергнутого резолюции, касающиеся любого переведенного финансового инструмента, права, актива или обязательства и заменил банк, подвергнутый резолюции, эксплицитно или имплицитно, во всех соответствующих договорных документах;

b) замещение банка, подвергнутого резолюции, получателем в рамках любой судебной процедуры, касающейся любого переданного финансового инструмента, права, актива или обязательства.

Статья 235. Требования пункта d) части (1) статьи 233 и пункта...

Требования пункта d) части (1) статьи 233 и пункта b) части (2) статьи 234 не затрагивают следующие права:

a) право сотрудников банка, подвергнутого резолюции, на прекращение трудовых договоров;

b) соблюдая требования статей 246-258, ни одно право стороны договора по выполнению договорных прав, включая право прекращения, когда договорные условия позволяют, в силу одного документа или одного упущения, или банка,

подвергнутого резолюции, до данного перевода, либо получателя, после данного перевода.

Часть 3. Прочие полномочия

Статья 236. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочие требовать у банка, подвергнутого резолюции, или любого субъекта из группы соответствующих банков предоставления любых услуг или льгот, необходимых получателю для эффективного управления деятельностью, которая была ему передана.

(2) Требования части (1) применяются включительно в положении, когда соответствующий банк, подвергнутый резолюции, или субъект группы вступил в процедуру принудительной ликвидации банка согласно применяемому законодательству.

Статья 237. Услуги и льготы, предусмотренные в статье 236, огр...

Услуги и льготы, предусмотренные в статье 236, ограничиваются услугами и операционными льготами и не включают любую финансовую помощь.

Статья 238. Услуги и льготы, предусмотренные в статье 236, пре...

Услуги и льготы, предусмотренные в статье 236, предоставляются:

a) в соответствии с уже содержащимися договорными условиями, в том числе с точки зрения срока договора, если данные услуги и льготы были предоставлены банку, подвергнутому резолюции, согласно договору, заключенному в период, предшествующий применению или в день применения действия резолюции;

b) в резонных условиях, если не существует договора или договор истек.

Статья 239. В случае, если действие резолюции предусматривает ...

В случае, если действие резолюции предусматривает принятие мер по активам, находящимся в другом государстве, или по акциям, другим инструментам собственности, правам или обязательствам, предусмотренным законом другого государства, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать, чтобы:

a) руководитель, ликвидатор или любое лицо, осуществляющее контроль банка, подвергнутого резолюции, и получатель были обязаны предпринимать все необходимые меры, чтобы перевод, снижение стоимости, конверсия или

соответствующая мера действовали;

b) руководитель, ликвидатор или любое лицо, осуществляющее контроль банка, подвергнутого резолюции, были обязаны владеть акциями, другими инструментами собственности, активами или правами, или оплачивать задолженности от имени получателя до момента, когда перевод, снижение стоимости, конверсия или соответствующая мера действуют;

c) все расходы в разумных пределах, обоснованно осуществленные получателем по применению любых необходимых мер в соответствии с требованиями пунктов a) и b), были покрыты любым из методов, предусмотренных в статье 91.

Статья 240. (1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резо...

(1) Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает, что вопреки всем необходимым мерам, принятым руководителем или ликвидатором, маловероятно, что перевод, конверсия или соответствующая мера действуют по отношению к некоторым активам, локализованным в другом государстве, или к определенным акциям, другим инструментам собственности, правам или обязательствам, которые подчиняются закону другого государства, Национальный банк Молдовы не продолжает осуществление перевода, снижение стоимости, конверсии или соответствующей меры.

(2) Для применения требований части (1), если было распоряжение о переводе, снижении стоимости, конверсии или о соответствующей мере, данное распоряжение является недействительным в отношении активов, акций, инструментов собственности, прав или обязательств соответствующих государств.

Статья 241. Мера по предупреждению кризисов или мера по управл...

Мера по предупреждению кризисов или мера по управлению кризисами, принятая в случае банка в соответствии с настоящим законом, в том числе наступление любого события, непосредственно связанного с применением данной меры, сама по себе не должна считаться, на основании договора, заключенного данным банком, причиной, определяющей выполнение гарантии или процедурой несостоятельности, так как они определены в статье 2 настоящего закона.

Статья 242. Статья 241 применяется при условии, что основные д...

Статья 241 применяется при условии, что основные договорные обязательства, включая условия оплаты и обязательства поставки, а также предоставление реальных гарантий, выполняются и далее.

Статья 243. При условии, что основные договорные обязательства...

При условии, что основные договорные обязательства, включая оплату и обязательства поставки, а также предоставление реальных гарантий, выполняется и далее, мера по предупреждению кризисов или мера управления кризисами, в том числе наступление любого события, напрямую связанного с применением данной меры, сама по себе не представляет ни одному лицу возможность:

- a) осуществлять право по прекращению, приостановлению, изменению, компенсации или взаимной компенсации;
- b) завладеть любыми элементами имущества банка, осуществлять над ними контроль или исполнять по ним гарантию;
- c) наносить ущерб договорным правам банка.

Статья 244. Требования статей 241-243 и 245 не наносят ущерб п...

Требования статей 241-243 и 245 не наносят ущерб праву лица предпринять одно из действий, предусмотренных в статье 243, когда данное право возникает в результате события, иного чем мера по предупреждению кризисов, мера по управлению кризисами или наступление события, прямо связанного с применением данной меры.

Статья 245. Полномочия по приостановлению или ограничению в ус...

Полномочия по приостановлению или ограничению в условиях настоящего закона не являются несоблюдением договорного обязательства в смысле статей 241-242.

Статья 246. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочие требовать приостановления любого платежного обязательства или обязательства поставки, вытекающего из любого договора, стороной которого банк, подвергнутый резолюции, является, в том числе вытекающего из дополнительных требований или санкций по данным договорам, начиная со дня опубликования уведомления о приостановлении, в соответствии с требованиями статьи 286, на срок до двух месяцев. Этот срок может быть продлен до 6 месяцев, в обоснованных случаях, по решению Национального банка Молдовы.

(2) Если у платежного обязательства или обязательства по поставке в период приостановления наступает срок погашения, данное обязательство становится неотложным сразу после истечения срока приостановления.

Статья 247. Если платежные обязательства или обязательства по ...

Если платежные обязательства или обязательства по поставке банка, подвергнутого резолюции, приостановлены согласно требованиям части (1) статьи 246, платежные обязательства или обязательства по поставке контрагентов данного банка приостанавливаются в том же промежутке времени, в соответствии с тем же договором.

Статья 248. Ни одно решение по приостановлению, принятое согла...

Ни одно решение по приостановлению, принятое согласно требованиям части (1) статьи 246 не применяется:

а) к гарантированным депозитам;

б) к платежным обязательствам и обязательствам по поставке, задолженным системам или операторам систем, согласно определению, предусмотренному в Законе об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016, центральным контрагентам и центральным банкам;

с) к приемлемым требованиям для компенсации согласно положениям по компенсации инвесторов, содержащимся в законодательстве о рынке капитала.

Статья 249. Для применения положений статей 246-248, Националь...

Для применения положений статей 246-248, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа должен учитывать влияние выполнения данного полномочия на удовлетворительное функционирование финансовых рынков.

Статья 250. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет полномочие вводить для гарантированных кредиторов ограничения по выполнению реальных гарантий, которыми владеют в связи с активами банка, подвергнутого резолюции, начиная с даты опубликования объявления об ограничении в соответствии с требованиями статьи 286, до 24,00 часов, официальное время Молдовы, рабочего дня, следующего после дня опубликования.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не применяет меру, указанную в части (1), в случае реальных гарантий, которыми владеют системы или операторы системы, согласно определению , предусмотренному в Законе об окончательности расчетов в платежных системах

и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016, центральные контрагенты и центральные банки в связи с заложенными активами или поставленные в виде маржи или реальной гарантии банком, подвергнутым резолюции.

Статья 251. При применении требований статьи 250 Национальный ...

При применении требований статьи 250 Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учитывает влияние применения данной меры на удовлетворительное функционирование финансовых рынков.

Статья 252. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может вынести определение о приостановлении прав прекращения любой стороны договора с банком, подвергнутым резолюции, начиная со дня опубликования уведомления о приостановлении в соответствии с требованиями статьи 286, до 24.00 официальное время Молдовы, рабочего дня, следующего после дня опубликования, при условии, что платежные обязательства и обязательства по поставке, а также поставка реальных гарантий выполняются и далее.

Статья 253. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может вынести определение о приостановлении прав по прекращению любой стороны, имеющей договор с филиалом, молдавским юридическим лицом из Молдовы банка, подвергнутого резолюции, когда:

- a) договорные обязательства гарантированы или поддержаны другим образом банком, подвергнутым резолюции;
- b) договорные права по прекращению обосновываются исключительно процедурой принудительной ликвидации банка или финансовым положением банка, подвергнутого резолюции; и c) все активы и задолженности филиала, являющегося предметом договора, были или могут быть переведены получателю и присвоены им, в ситуации когда Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполнял или может выполнять полномочие по переводу в случае банка, подвергнутого резолюции;
- d) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа оказывает, любыми другими способами, адекватную защиту для соответствующих обязательств, в ситуации когда Национальный банк Молдовы, в том же качестве, выполнял или может выполнять полномочие по переводу в случае банка, подвергнутого резолюции.

(2) Прекращение, предусмотренное частью (1), действует, начиная с даты опубликования уведомления о приостановлении, на основании статьи 286, до 24.00 рабочего дня, следующего после дня опубликования в государстве местонахождения филиала банка, подвергнутого резолюции.

Статья 254. Ни одно приостановление, наложенное в соответствии...

Ни одно приостановление, наложенное в соответствии с требованиями статей 252 и 253, не применяется к системам или операторам систем согласно определению, предусмотренному в Законе об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016, центральным контрагентам и центральным банкам.

Статья 255. Договаривающаяся сторона может выполнять право по ...

Договаривающаяся сторона может выполнять право по прекращению на основании договора до завершения срока, установленного в статье 252 или 253, если данная сторона получает уведомление со стороны Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, для ознакомления с тем, что права и обязанности, составляющие предмет договора, не являются:

а) переведенными другому субъекту; или

б) подвергнуты снижению стоимости или конверсии в результате применения инструмента внутренней рекапитализации, согласно требованиям пункта а) статьи 152.

Статья 256. Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюци...

Если Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может вынести определение о приостановлении прав по прекращению согласно требованиям статей 252-253 и не было представлено уведомление в соответствии с требованиями статьи 255, данные права не могут выполняться при истечении срока приостановления, в соответствии с требованиями статей 241-245, следующим образом:

а) если договорные права и обязательства были переданы другому субъекту, контрагент может выполнять права по прекращению в соответствии с условиями договора только в случае продолжения или совершения субъектом-получателем определенного события, которое позволяет прекращение согласно договору;

б) если банк, подвергнутый резолюции, сохраняет свои договорные права и обязательства, а Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа не применил к данному банку инструмент внутренней рекапитализации в

соответствии с пунктом а) статьи 152, контрагент может выполнять право по прекращению, в соответствии с условиями соответствующего договора, при истечении приостановления, предусмотренного в статье 252.

Статья 257. При исполнении полномочий, предусмотренных в статье...

При исполнении полномочий, предусмотренных в статьях 252-256, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учитывает влияние применения данной меры на удовлетворительное функционирование финансовых рынков.

Статья 258. (1) Национальный банк Молдовы может требовать у ба...

(1) Национальный банк Молдовы может требовать у банка сохранение детального учета финансовых договоров, как в качестве компетентного органа, так и в качестве резолюционного органа.

(2) По требованию Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, субъекты, владеющие информацией о финансовых договорах, представляют ему необходимые сведения, позволяющие выполнять свои полномочия.

Статья 259. (1) В процессе применения действия резолюции Нацио...

(1) В процессе применения действия резолюции Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа компетентен выполнять контроль банка, подвергнутого резолюции, для:

а) обеспечения функционирования и осуществления всех работ и услуг, проводимых банком, подвергнутым резолюции, располагая всеми полномочиями его акционеров и его руководящего органа; и

б) управления и уступки активов и имущества банка, подвергнутого резолюции.

(2) Контроль, предусмотренный в части (1), может быть осуществлен непосредственно Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа или косвенно лицом или группой лиц, назначенных Национальным банком Молдовы.

(3) В течение периода резолюции права голоса от владения акциями или другими инструментами собственности банка, подвергнутого резолюции, не могут выполнять.

Статья 260. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может принять решение о применении действия резолюции через решение, без необходимости осуществления контроля банка, подвергнутого резолюции.

Статья 261. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционн...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа принимает решение, от случая к случаю, о своевременности применения действия резолюции посредством средств, указанных в статье 259 или 260, учитывая задачи резолюции и общие регулирующие ее принципы, обстоятельства, специфические для банка, подвергнутого резолюции.

Глава VIII. МЕХАНИЗМЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Статья 262. При применении Национальным банком Молдовы в качес...

При применении Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа одного или более инструментов резолюции и, в частности, для применения требований статьи 266, он учитывает следующее:

а) в случае когда были переведены только определенные части прав, активов или обязательств банка, подвергнутого резолюции, акционеры и кредиторы, чьи требования не были переведены, получают в качестве возмещения убытка за свои требования сумму равную, по меньшей мере, сумме, которую они бы получили, если банк, подвергнутый резолюции, был бы ликвидирован через процедуру принудительной ликвидации в момент принятия решения, предусмотренного в статье 282, за исключением случая, когда применяются требования пункта b); b) в случае, когда применяется инструмент внутренней рекапитализации, акционеры и кредиторы, чьи требования были снижены или конвертированы в капитальные ценные бумаги, не несут потери, большие чем те, которые банк, подвергнутый резолюции, зарегистрировал бы при ликвидации через процедуру принудительной ликвидации сразу после принятия решения, предусмотренного в статье 282.

Статья 263. (1) Для оценки отношения к акционерам и кредиторам...

(1) Для оценки отношения к акционерам и кредиторам в случае, когда банк, подвергнутый резолюции, прошел бы процедуру принудительной ликвидации для целей требований статьи 262, но не ограничиваясь ими, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа обеспечивает проведение оценки независимым лицом, как можно быстрее, после того как были применены действие или действия резолюции.

(2) Оценка, предусмотренная в части (1) должна отличаться от оценки, осуществленной согласно требованиям статей 72-84.

Статья 264. а) отношение, которое акционеры и кредиторы или ре...

а) отношение, которое акционеры и кредиторы или релевантные схемы гарантирования депозитов получили бы в случае, если банк, подвергнутый резолюции, в связи с чем действие или несколько действий резолюции были приняты, вступил в процедуру принудительной ликвидации на момент принятия решения по применению или неприменению инструментов резолюции;

б) фактическое отношение, которым пользовались акционеры и кредиторы, в рамках резолюции банка, подвергнутого резолюции; и

с) наличие возможной разницы между отношением, предусмотренным в пункте а), и отношением, предусмотренным в пункте б).

Статья 265. Помимо аспектов, предусмотренных в статье 264, оце...

Помимо аспектов, предусмотренных в статье 264, оценка, предусмотренная в статье 263, должна:

а) учитывать гипотезу, согласно которой банк, подвергнутый резолюции, в отношении которого были приняты одно или несколько действий резолюции, вступил в процедуру принудительной ликвидации на момент принятия решения о применении при неприменении инструментов резолюции;

б) учитывать гипотезу, согласно которой действие или действия резолюции не были приняты;

с) не учитывать оказание внеочередной публичной финансовой помощи банку, подвергнутому резолюции.

Статья 266. В случае когда оценкой, осуществленной согласно тр...

В случае когда оценкой, осуществленной согласно требованиям статей 263-265, установлено, что в контексте резолюции любой из акционеров или кредиторов, предусмотренных в статье 262, накопил большие потери, чем те, которые были бы зарегистрированы при ликвидации банка через процедуру принудительной ликвидации, они имеют право на выплату разницы из фонда банковской резолюции.

Статья 267. Защита, предусмотренная в части (1) статьи 268, пр...

Защита, предусмотренная в части (1) статьи 268, применяется, если:

а) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа переводит часть, а не все активы, права или обязательства банка, подвергнутого резолюции, другому субъекту или, во исполнение инструментов резолюции – от бридж-банка или механизма управления активами другому лицу;

б) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа выполняет полномочия, предусмотренные частью (1) статьи 233.

Статья 268. (1) В рамках резолюции следующие договора и контра...

(1) В рамках резолюции следующие договора и контрагенты пользуются адекватной защитой, согласно требованиям статьи 269-276, с применением ограничений, предусмотренных в рамках статей 241-258:

а) договора реальной гарантии, в силу которых лицо располагает, на праве гарантии, реальным или потенциальным правом в связи с активами или правами, являющимися предметом перевода, независимо от того, если это право гарантировано активами или специфическими правами или гарантией, учрежденной над имущественной совокупностью (floating charge) или аналогичным соглашением;

б) договора финансовой гарантии с переводом собственности, посредством которых реальные гарантии, которые гарантируют или покрывают выполнение определенных специфических обязательств, поставляются через полный перевод прав собственности над активами, осуществленный поставщиком реальной гарантии получателю реальной гарантии, при условии, что получатель возвратит данные активы, если соответствующие специфические обязательства выполнены;

с) соглашения о взаимной компенсации, которыми два или более требований или обязательств, задолженных между банком, подвергнутым резолюции, и контрагентом, могут быть предметом взаимной компенсации;

д) соглашения о компенсации;

е) гарантированные обязательства;

ф) структурированные механизмы финансирования, в том числе защита и инструменты, использованные для покрытия рисков, являющихся составной частью портфеля-носителя, которые, на основании внутреннего законодательства в данной области, гарантированы тем же способом, как и гарантированные обязательства, которые подразумевают предоставление гарантий на движимое имущество и владение ими одной из сторон соглашения или доверительным управляющим, агентом или акцептированным лицом.

(2) Требования, предусмотренные частью (1), применяются независимо от числа сторон, вовлеченных в данные соглашения, и возможности, что данные соглашения:

а) созданы договорами или другими средствами, либо автоматически исходят из применения закона;

б) вытекают или регламентируются полностью либо частично законом другого государства.

Статья 269. (1) Договора финансовой гарантии с переводом собст...

(1) Договора финансовой гарантии с переводом собственности, соглашения о взаимной компенсации и соглашения о компенсации пользуются адекватной защитой для воспрепятствования переводу части, а не совокупности прав и обязательств, являющихся предметом данного договора или соглашения между банком, подвергнутым резолюции, и другим лицом, а также изменению или прекращению данных прав и обязательств, защищенных посредством таких договоров или соглашений, в силу выполнения Национальным банком Молдовы дополнительных полномочий.

(2) При применении требований части (1), права и обязательства считаются защищенными посредством данного договора или соглашения в случае, если стороны имеют право на компенсацию или взаимную компенсацию данных прав и обязательств.

Статья 270. В виде исключения от требований статьи 269, когда ...

В виде исключения от требований статьи 269, когда необходимо обеспечение доступности покрытых депозитов, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может:

а) переводить гарантированные депозиты, являющиеся частью соглашений, предусмотренных в статье 269, без перевода других активов, прав или обязательств, являющихся частью тех же соглашений; и

б) переводить, изменять, расторгать или ликвидировать эти активы, права или обязательства без перевода гарантированных депозитов.

Статья 271. (1) Обязательства, гарантированные договором реаль...

(1) Обязательства, гарантированные договором реальной гарантии, пользуются адекватной защитой для предотвращения:

- a) переводу активов, которыми гарантировано обязательство, за исключением случая, когда данное обязательство, а также право по нему переведены;
- b) переводу гарантированного обязательства, за исключением случая, когда переведено и право получения реальной гарантии по обязательству;
- c) переводу права получить реальную гарантию, за исключением случая, когда гарантированное обязательство, для которого учреждена реальная гарантия, также переведено; или
- d) изменению или прекращению договора реальной гарантии в силу выполнения Национальным банком Молдовы дополнительных полномочий, если данное изменение или прекращение ведет к прекращению гарантирования обязательства.

(2) В виде исключения от требований части (1), для обеспечения доступности гарантированных депозитов, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать:

- a) перевода покрытых депозитов, являющихся частью договоров, предусмотренных в части (1), без перевода других активов, прав или обязательств, являющихся частью того же договора; и
- b) перевода, изменения, расторжения или ликвидации активов, прав или обязательств, без перевода покрытых депозитов.

Статья 272. Механизмы структурного финансирования, включая мех...

Механизмы структурного финансирования, включая механизмы, предусмотренные в пунктах e) и f) части (1) статьи 268, пользуются адекватной защитой для препятствия: a) перевода некоторых частей, а не совокупности активов, прав и обязательств, которые являются частью механизма структурного финансирования, включая механизмы, предусмотренные в пунктах e) и f) части (1) статьи 268, одной из сторон которых является банк, подвергнутый резолюции;

b) изменения или расторжения, в силу выполнения Национальным банком Молдовы дополнительных полномочий, активов, прав и обязательств, которые являются частью механизма структурного финансирования, включая механизмы, предусмотренные в пунктах e) и f) части (1) статьи 268, стороной которых банк, подвергнутый резолюции, является.

Статья 273. В виде исключения от требований статьи 272, для об...

В виде исключения от требований статьи 272, для обеспечения доступности покрытых депозитов, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может требовать:

а) перевода гарантированных депозитов, являющихся частью механизмов, предусмотренных в статье 272, без перевода других активов, прав или обязательств, являющихся частью того же механизма;

б) перевода, изменения, расторжения или ликвидации активов, прав или обязательств, без перевода покрытых депозитов.

Статья 274. Применение инструмента резолюции не должно влиять ...

Применение инструмента резолюции не должно влиять на системы, определенные согласно Закону № 183 от 22 июля 2016 года об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам, а также на их функционирование, тогда, когда Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа:

а) переводит лишь часть, а не совокупность активов, прав или обязательств банка, подвергнутого резолюции, другому субъекту; или

б) выполняет полномочия, предусмотренные настоящим законом по исключению или изменению условий договора, стороной которого является банк, подвергнутый резолюции, или по замещению банка, подвергнутого резолюции, получателем в качестве закупочной стороны.

Статья 275. Любой перевод, исключение или изменение условий, п...

Любой перевод, исключение или изменение условий, предусмотренных в статье 274, учитывает исполнительный характер распоряжений о переводе и компенсации, не препятствует использованию фондов, ценных бумаг или кредитных преимуществ, либо защите дополнительных гарантий, и осуществляется с соблюдением положений статьи 276.

Статья 276. При применении требований статей 274 и 275 использ...

При применении требований статей 274 и 275 используются требования Закона № 183 от 22 июля 2016 года об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам.

Глава IX. ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ ПРАВА

Часть 1. Требования по уведомлению

Статья 277. Руководящий орган банка информирует Национальный б...

Руководящий орган банка информирует Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа в случае, когда считает, что банк вступает или может вступить в затруднительное положение, согласно статье 59.

Статья 278. Национальный банк Молдовы принимает меры для того,...

Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы структура, выполняющая функцию надзора, информировала структуру, выполняющую функцию резолюции, в связи с любым уведомлением, полученным на основании статьи 277, и любой мерой по предупреждению кризисов или мерой, предусмотренной в статьях 139 и 141 Закона о деятельности банков № 202/2017, применяемой к банку.

Статья 279. (1) В случае когда Национальный банк Молдовы в кач...

(1) В случае когда Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа или резолюционного органа, по необходимости, констатирует, что выполняются условия, предусмотренные в пунктах а) и б) части (1) статьи 58, в отношении банка, сообщает об этом незамедлительно:

а) Фонду гарантирования депозитов в банковской системе для разрешения выполнять свои функции;

б) Министерству финансов;

с) назначенному национальному макропруденциальному органу.

(2) Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы структура, выполняющая функцию надзора или резолюции, по необходимости, передавала констатирование, предусмотренное в части (1), и структуре, выполняющей функцию центрального банка.

Статья 280. В случае, если передача информации не гарантирует ...

В случае, если передача информации не гарантирует уровень конфиденциальности, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа или резолюционного органа, по необходимости, использует альтернативные средства сообщения, предусмотренные настоящим законом, тем самым обеспечивая адекватный уровень конфиденциальности.

Часть 2. Решение и процессуальные обязательства резолюционного органа

Статья 281. Национальный банк Молдовы принимает меры для того,...

Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы при получении сообщения со стороны структуры, выполняющей функцию надзора, в соответствии с требованиями статьи 279, структура, выполняющая функцию резолюции, устанавливает, согласно требованиям части (1) статьи 58, в какой мере выполняются условия соответствующей статьи в связи с данным банком.

Статья 282. Решение о применении или неприменении действий рез...

Решение о применении или неприменении действий резолюции в отношении банка содержит следующие сведения:

- a) мотивы решения и способ оценки выполнения или невыполнения условий возбуждения процедуры резолюции;
- b) действие, которое резолюционный орган банков намерен предпринять, в том числе, по необходимости, решение об отзыве лицензии, ликвидации, назначении руководителя или о любой другой мере, предусмотренной процедурой принудительной ликвидации.

Статья 283. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа банков соответствует требованиям, предусмотренным в статьях 284-286, в связи с любым действием резолюции, сразу же, как только этот факт становится возможным.

Статья 284. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа уведомляет о действии резолюции банк, подвергнутый резолюции и, по необходимости:

- a) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе;
- b) Министерство финансов;
- c) назначенного национального макропруденциального органа;
- d) операторов систем, участником которых является соответствующий банк, по необходимости.

(2) Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы структура выполняющая функцию резолюции, уведомляла о действии, предусмотренном в части (1), и структуру, выполняющую функцию центрального банка.

Статья 285. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа передает вместе с уведомлением, предусмотренным статье 284, копии любого решения, посредством которого выполняются соответствующие полномочия, и уточняет дату, когда действия резолюции имеют силу.

Статья 286. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционног...

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа публикует или обеспечивает публикацию решения о применении действия резолюции или информации, которая суммирует эффекты действия резолюции, в частности, эффекты на клиентов ретейл и, по необходимости, условия и период приостановления или ограничения, предусмотренный в статьях 246-258, следующими средствами:

а) на официальной веб-странице;

б) на официальной веб-странице банка, подвергнутого резолюции;

в) в случаях когда акции, другие инструменты собственности или долговые инструменты банка, подвергнутого резолюции, допущены для продажи на регулируемом рынке – использованные средства для опубликования регулируемой информации по банку, подвергнутому резолюции, в соответствии с национальными требованиями по прозрачности рынка капитала.

Статья 287. Если акции, другие инструменты собственности или д...

Если акции, другие инструменты собственности или долговые инструменты банка не допущены для продажи на регулируемом рынке, Национальный банк Молдовы принимает меры для того, чтобы документы, удостоверяющие наличие решения, предусмотренного в статье 286, были переданы акционерам и кредиторам банка, подвергнутого резолюции, зарегистрированным в регистрах или базах данных банка, подвергнутого резолюции, доступных Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа.

Часть 3. Конфиденциальность

Статья 288. Согласно настоящему закону, следующие лица и орган...

Согласно настоящему закону, следующие лица и органы обязаны хранить профессиональную тайну:

- a) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, компетентного органа и центрального банка;
- b) Министерство финансов;
- c) специальные управляющие или временные управляющие, назначенные согласно положениям настоящего закона;
- d) потенциальные покупатели, лица, контактируемые Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа, и лица, заявки которых принял Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, независимо от того, если этот контакт или принятие произошло не в рамках подготовки для использования инструмента продажи бизнеса, или привело либо нет к покупке;
- e) аудиторы, бухгалтеры, юрисконсульты и профессиональные консультанты, оценщики и другие эксперты, нанятые прямо или косвенно Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, или компетентным органом, Министерством финансов или потенциальными покупателями, предусмотренными в пункте d);
- f) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в качестве управляющего системой гарантирования депозитов и механизма финансирования резолюции;
- g) другие органы, вовлеченные в процесс резолюции;
- h) бридж-банк или механизм управления вовлеченными активами;
- i) любое другое лицо, поставляющее или поставлявшее услуги прямо или косвенно, постоянно или случайно субъектам, предусмотренным в пунктах a)-h);
- j) члены руководящего органа и сотрудники субъектов, предусмотренных в пунктах a)-h) до, во время или после их назначения.
- k) члены Правительства.

Статья 289. Для обеспечения соблюдения требований, касающихся ...

Для обеспечения соблюдения требований, касающихся сохранения конфиденциальности, предусмотренной настоящим законом, субъекты, указанные в пунктах a), b) и f)-h) статьи 288, разрабатывают и применяют для этого внутренние нормы, включая нормы по обеспечению секретного характера информации и передачи информации между лицами, прямо вовлеченными в процесс резолюции.

Статья 290. (1) Без ущерба для общего характера требований, пр...

(1) Без ущерба для общего характера требований, предусмотренных в статье 288, лицам, указанным в данной статье, запрещается раскрытие конфиденциальной информации, полученной при исполнении своей профессиональной деятельности или от Национального банка Молдовы в качестве компетентного органа или органа резолюции, в связи с их полномочиями согласно настоящему закону, любому лицу или органу, за исключением случаев когда:

а) раскрытие осуществляется при выполнении полномочий, возложенных согласно настоящему закону;

б) информация сообщается в общем или обобщенном виде таким образом, чтобы было невозможно идентифицировать банки;

с) существует прямое и предварительное согласие органа, банка или субъекта, выдающих соответствующую информацию.

(2) Лица, предусмотренные в статье 288, оценивают последствия, которые раскрытие конфиденциальной информации может иметь для общественного интереса, касательно финансовой, денежной и экономической политики, а также для коммерческих интересов физических и юридических лиц, для целей инспекций, для следствий и аудита.

(3) Лица или субъекты, предусмотренные в статье 288, являются предметом гражданской ответственности в случае нарушения статей 288-291.

Статья 291. (1) Требования статей 288-292 не препятствуют: а) ...

(1) Требования статей 288-292 не препятствуют:

а) сотрудникам и субъектам, предусмотренным в пунктах а)-г) статьи 288, обмениваться между ними информацией в рамках каждого субъекта в отдельности;

б) Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа и компетентного органа, в том числе его сотрудникам и экспертам, обмениваться информацией между собой, а также с органами других государств, выполняющими равнозначные Национальному банку Молдовы функции, в качестве резолюционного органа, или при условии строгого соблюдения требований конфиденциальности, с потенциальным покупателем, для планирования или применения действия резолюции.

(2) Без ущерба для любых других требований настоящего закона разрешен обмен информацией:

- a) с любым другим лицом с соблюдением требований по строгому соблюдению конфиденциальности тогда, когда это необходимо, для планирования или применения действия резолюции;
- b) со следственными комиссиями Парламента Республики Молдова, Счетной палатой;
- c) с ответственными органами, вовлеченными в процедуру принудительной ликвидации банка, органами надзора других субъектов финансового сектора, органами, ответственными за надзор финансовых рынков и страховых предприятий а также с персоналом, уполномоченным задачами проверки на местах, с органами, отвечающих за сохранение стабильности финансовой системы в других государства путем использования макропруденциальных правил, органами, ответственными за защиту стабильности финансовой системы, а также лицами, ответственными за выполнение обязательного аудита.

(3) Положения настоящего раздела не затрагивают требования законодательства по уголовным делам, касающиеся раскрытия информации в рамках судебной процедуры в уголовных или гражданских делах.

Глава X. ПРАВО НА ОБЖАЛОВАНИЕ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ДРУГИХ МЕР

Статья 292. Решения Национального банка Молдовы о принятии мер...

Решения Национального банка Молдовы о принятии меры по предупреждению кризисов или о выполнении полномочия, предусмотренного настоящим законом, иной, чем мера, касающаяся управления кризисом, могут быть обжалованы и подлежат проверке законности в административных судах согласно требованиям статей 11-11-1 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы.

Статья 293. (1) Решение Национального банка Молдовы о принятии...

(1) Решение Национального банка Молдовы о принятии меры или об осуществлении полномочий, предусмотренных настоящим законом, может быть обжаловано и подлежат проверке законности в административных судах в соответствии с положениями статей 11 и 11-1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(2) В случае использования путей обжалования в инстанции, судебная процедура осуществляется быстро.

Статья 294. (1) Обжалование, согласно статье 293, решения Наци...

(1) Обжалование, согласно статье 293, решения Национального банка Молдовы не предусматривает приостановление по праву эффектов обжалованного решения, которое подлежит немедленному исполнению.

(2) При применении требований части (1), приостановление силы решения Национального банка Молдовы считается, если не доказано иное, против общественного интереса.

(3) Если данный факт необходим для защиты интереса третьих сторон, которые действуя добросовестно приобрели акции или другие инструменты собственности, права или обязательства банка, подвергнутого резолюции, на основании использования инструментов резолюции или выполнения полномочий резолюции Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, в случае отмены решения, предусмотренного в части (1), сохраняются все последствия, произошедшие вследствие него, и любого поступка или любой последующей операции по применению аннулированного решения. В данном случае, восстанавливающие меры, определенные в связи с решением или наносящей вред мерой Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, ограничиваются представлением им компенсаций за понесенные истцом убытки в результате соответствующей меры или решения, если данные убытки не покрываются фондом банковской резолюции в соответствии с требованиями настоящего закона.

(4) Положения частей (1)–(5) статьи 144-1 Закона о деятельности банков № 202/2017 применяются *mutatis mutandis* при предоставлении компенсаций в соответствии с частью (3).

(5) Положения статьи 144-2 Закона о деятельности банков №202/2017 применяются *mutatis mutandis* при предоставлении компенсаций лицам, являвшимся акционерами банка на дату вынесения решения, предусмотренного в пунктах а) и b) настоящей статьи, за ущерб, причиненный:

а) незаконным решением применить резолюцию банка; или

b) незаконным решением, которое приводит к прекращению права собственности на акции банка, подлежащего резолюции.

Статья 295. Без ущерба для ограничений по выполнению реальных ...

Без ущерба для ограничений по выполнению реальных гарантий, наложенных на основании настоящего закона, когда необходимо для эффективного применения инструментов и полномочий резолюции, Национальный банк Молдовы может

требовать у инстанции приостановить на адекватный период любое судебное действие или процедуру, участником которой является или становится банк, подвергнутый резолюции.

Раздел V. САНКЦИИ И МЕРЫ

Статья 296. Для обеспечения эффективного применения инструмент...

Для обеспечения эффективного применения инструментов и полномочий резолюции, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа учреждает фонд банковской резолюции, средства которого используются согласно задачам резолюции и принципам, предусмотренным в статьях 55-57 и 61-65.

Статья 297. Средствами фонда банковской резолюции управляет Фо...

Средствами фонда банковской резолюции управляет Фонд гарантирования депозитов в банковской системе, согласно положениям настоящего закона.

Статья 298. (1) Фонд банковской резолюции для обеспечения адек...

(1) Фонд банковской резолюции для обеспечения адекватных средств пополняется из следующих финансовых источников:

а) ежегодные взносы для достижения целевого уровня;

б) внеочередные взносы, если взносов, предусмотренных в пункте а), недостаточно, по мнению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа; и

с) займы и другие виды помощи, предусмотренные настоящим законом.

(2) Уровень ежегодных и внеочередных взносов банков в фонд банковской резолюции устанавливается Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа с соблюдением положений настоящего закона.

(3) Банки выплачивают Фонду гарантирования депозитов в банковской системе взносы, предусмотренные в части (2), в сроки, указанные Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа.

(4) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может устанавливать, чтобы максимум 30% от совокупности ежегодных взносов банков, собранных согласно положениям настоящего закона, были в виде безвозвратных платежных обязательств, полностью гарантированных активами пониженного уровня риска, необремененными обязательствами в пользу третьих

лиц, выпущенных в пользу Фонда гарантирования депозитов в банковской системе и предназначенных исключительно для целей, предусмотренных в статье 301.

(5) Ежегодные и внеочередные взносы банков в фонд банковской резолюции признаны вычитаемыми расходами с налоговой точки зрения.

Статья 299. (1) Фонд гарантирования депозитов в банковской сис...

(1) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в своем качестве управляющего фондом банковской резолюции, обязан инвестировать имеющиеся финансовые средства фонда банковской резолюции в активы с пониженным уровнем риска, в достаточно диверсифицированной манере.

(2) Фонд гарантирования депозитов в банковской системе в своем качестве управляющего фондом банковской резолюции должен установить стратегию по инвестированию средств фонда банковской резолюции и периодически ее пересматривать, не менее одного раза в год.

(3) Стратегия по инвестированию средств фонда банковской резолюции имеет основными задачами минимизацию риска и ликвидность размещений, а дополнительной задачей – их продуктивность. Критерии отбора размещений будут обобщены и иерархизированы в зависимости от этих трех задач.

(4) Для применения требований статей 296-313 выражение «активы со сниженным уровнем риска» имеет значение, предусмотренное в нормах Национального банка Молдовы.

Статья 300. Средства фонда банковской резолюции используются с...

Средства фонда банковской резолюции используются согласно решению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа, и только для целей, предусмотренных в статье 301.

Статья 301. (1) Средства фонда банковской резолюции используют...

(1) Средства фонда банковской резолюции используются по решению Национального банка Молдовы в качестве резолюционного органа для покрытия нужд, связанных с эффективным применением инструментов резолюции, следующим образом:

а) для гарантирования активов или обязательств банка, подвергнутого резолюции бридж-банка или механизма управления активами;

- b) для предоставления займов банку, подвергнутому резолюции, бридж-банку или механизму управления активами;
- c) для приобретения активов банка, подвергнутого резолюции;
- d) для необходимого финансирования бридж-банка или механизма управления активами;
- e) для выплаты возмещения ущерба акционерам или кредиторам согласно настоящему закону;
- f) для поставки финансирования банка, подвергнутому резолюции, вместо снижения стоимости или конверсии задолженностей определенных кредиторов, когда применяется инструмент внутренней рекапитализации, а резолюционный орган банков решает исключить определенных кредиторов из зоны применения внутренней рекапитализации, согласно настоящему закону;
- g) для предоставления займов другим механизмам финансирования добровольно, согласно настоящему закону;
- h) для возврата договорных займов и соответствующих для них цен;
- i) для любой комбинации мер, предусмотренных в пунктах a)-h).

(2) Средства фонда банковской резолюции могут использоваться для принятия мер, предусмотренных в части (1) и в отношениях с возможным приобретателем, в рамках инструмента продажи бизнеса.

Статья 302. Средства фонда банковской резолюции не могут испол...

Средства фонда банковской резолюции не могут использоваться прямо для поглощения потерь банка или для их рекапитализации. В случае когда использование средств фонда банковской резолюции в целях, предусмотренных в статье 301, является косвенным следствием перевода к данным механизмам финансирования части потерь банка, применяются принципы, регламентирующие использование средств фонда банковской резолюции, предусмотренные в статьях 154-163.

Статья 303. (1) Целевым уровнем для имеющихся финансовых средс...

(1) Целевым уровнем для имеющихся финансовых средств фонда банковской резолюции является 3% суммы гарантированных депозитов всех лицензированных банков на территории Молдовы.

(2) Уровень, предусмотренный в части (1), должен быть достигнут в первый раз не позднее 31 декабря 2024 года.

Статья 304. (1) Для применения требований статьи 303 Националь...

(1) Для применения требований статьи 303 Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа устанавливает уровень ежегодных взносов банков в фонд банковской резолюции так, чтобы они были распределены как можно равномернее во времени, но соответствующим образом учитывая фазу экономического цикла и влияние, которое циклические взносы могут иметь на финансовую позицию банков, вносящих взнос.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может продлить срок, предусмотренный в части (2) статьи 303, до которого следует достичь целевого уровня, на максимум 4 года, если осуществляются выплаты из фонда банковской резолюции, которые в совокупности превышают 0,5% суммы гарантированных депозитов всех лицензированных банков на территории Молдовы.

Статья 305. (1) В последующем срок, предусмотренный в статье 3...

(1) В последующем срок, предусмотренный в статье 303, после достижения целевого уровня, Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может распорядиться о приостановлении выплаты ежегодных взносов, которая будет возобновлена тогда, когда уровень имеющихся финансовых средств снижается ниже целевого уровня, по меньшей мере, до его восстановления. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа может распорядиться о том, чтобы выплата взносов была возобновлена и до этого момента.

(2) После достижения цели уровня в первый раз, если имеющиеся финансовые средства снижаются до двух третей от целевого уровня, ежегодные взносы устанавливаются на уровне, позволяющем достижения целевого уровня в течение шести лет.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяет уровень ежегодных взносов для ситуаций, отмеченных в настоящей статье, учитывая фазу экономического цикла и влияние, которое циклические взносы могут иметь на банки, вносящие взнос.

Статья 306. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа определяет ежегодный вклад каждого банка согласно доли размера задолженности банка,

исключая собственные фонды, и, оценив его покрытые депозиты в совокупном размере задолженности всех лицензированных банков на территории Молдовы, исключая собственные совокупные фонды и оценивая их покрытые совокупные депозиты.

(2) Взносы, определенные согласно части (1), корректируются Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, в зависимости от профиля риска каждого банка, и сообщаются Фонду гарантирования депозитов в банковской системе в качестве управляющего фондом резолюции, с целью их сбора.

Статья 307. (1) Для определения ежегодного взноса, каждый банк...

(1) Для определения ежегодного взноса, каждый банк передает необходимую информацию Национальному банку Молдовы в качестве резолюционного органа, согласно затребованному формату.

(2) Если банк не выплачивает взносы согласно настоящему закону, Фонд гарантирования депозитов в банковской системе сразу уведомляют Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа для принятия необходимых мер.

(3) В случае, предусмотренном в части (2), Национальный банк Молдовы может дебетовать текущий счет данного банка на задолженную сумму.

(4) Применение санкций к банку из-за несоблюдения положений статей 296-313 не ведет к освобождению банка от соответствующей обязательной выплаты для финансового года, в течение которого были применены санкции.

Статья 308. Финансовые средства, собранные на основании настоя...

Финансовые средства, собранные на основании настоящего закона, могут использоваться исключительно на цели, предусмотренные в статье 301. Доходы от инвестирования средств фонда банковской резолюции могут использоваться согласно законодательству, регулирующему функционирование Фонда гарантирования депозитов в банковской системе.

Статья 309. Соблюдая требования настоящего закона, суммы, полу...

Соблюдая требования настоящего закона, суммы, полученные у банка, подвергнутого резолюции, или от бридж-банка, проценты и другие доходы, генерируемые инвестициями, а также все остальные доходы, полученные от управления фондом банковской резолюции, предназначены для пополнения фонда банковской резолюции.

Статья 310. (1) Если имеющихся финансовых средств недостаточно...

(1) Если имеющихся финансовых средств недостаточно для покрытия убытков, случайных расходов по использованию фонда банковской резолюции, каждый банк выплачивает внеочередной взнос, установленный Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, с соблюдением положений настоящего закона.

(2) Внеочередные взносы не могут быть больше тройного размера ежегодных взносов, установленных согласно статьям 306-309.

Статья 311. Положения статей 307-309 применяются при установле...

Положения статей 307-309 применяются при установлении внеочередных взносов.

Статья 312. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа банков может отсрочить, полностью или частично, обязательство банка по внесению внеочередного взноса в фонд банковской резолюции, если выплата взноса подвергает опасности ликвидность или платежеспособность банка. Такая отсрочка не может предоставляться на срок более шести месяцев, но может быть возобновлена по требованию банка.

(2) Внеочередные взносы, выплата которых отсрочена на основании настоящей статьи, будут выплачены тогда, когда данный факт не подвергает опасности ликвидность или платежеспособность банка.

Статья 313. Фонд гарантирования банковских депозитов уполномоч...

Фонд гарантирования банковских депозитов уполномочен получать займы или другие формы банковской помощи от банков или других третьих лиц, если собранных сумм, согласно статьям 306-309, недостаточно для покрытия потерь, других случайных расходов по использованию фонда банковской резолюции, а внеочередные взносы, предусмотренные в статьях 310-312, недоступны или достаточны.

Раздел VI. САНКЦИИ И МЕРЫ

Статья 314. (1) Во исполнение своих функций Национальный банк ...

(1) Во исполнение своих функций Национальный банк Молдовы имеет право применять санкции и меры, предусмотренные в настоящем законе, в случае

нарушения положений настоящего закона.

(2) Национальный банк Молдовы имеет компетенции для сбора всей необходимой информации и осуществления всех необходимых расследований для выполнения своих функций.

(3) Компетенция, предусмотренная в части (2), включает:

a) компетенцию получения необходимой информации для выполнения полномочий Национального банка Молдовы в регулярные интервалы и указанных форматах;

b) компетенцию осуществлять все необходимые расследования для выполнения полномочий Национального банка Молдовы, в связи с любым физическим или юридическим лицом, предусмотренном в части (4);

c) компетенцию осуществлять все необходимые проверки в зданиях юридических лиц, указанных в части (4);

d) право требовать, в случае необходимости, у любого лица предоставить любую информацию, необходимую для выполнения обязанностей, возложенных на Национальный банк Молдовы;

(4) В целях требований пункта a) части (3) информацию обязаны представлять:

a) банки;

b) физические лица, аффилированные банкам;

c) третьи лица, которым банки передали определенные операционные функции или действия.

(5) Компетенция, предусмотренная в пункте b) части (3), включает право:

a) требовать представления документов;

b) рассматривать отчетность и регистры лиц, указанных в части (4), получать фотокопии или выписки из данной отчетности и регистров;

c) получать письменные или устные объяснения от любого лица, предусмотренного в части (4), или от его представителей или сотрудников;

d) допрашивать любое другое лицо, с его согласия, с целью сбора информации, являющейся предметом расследования.

(6) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа и резолюционного органа исполняет свои компетенции по применению санкций и мер, согласно требованиям настоящего закона, любым из следующих способов:

- a) непосредственно;
- b) сотрудничая с другими органами;
- c) делегированием своих полномочий другим органам, сохраняя ответственность за делегированные полномочия;
- d) доведением до сведения компетентных судебных органов.

(7) Национальный банк Молдовы принимает меры, чтобы структура, выполняющая функцию резолюции, и структура, выполняющая функцию надзора, тесно сотрудничали между собой, обеспечивая, чтобы применение санкций и мер производило ожидаемые результаты.

Статья 315. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа имеет компетенцию применять санкции и меры, предусмотренные в статье 316, если констатирует совершение следующих действий, но не ограничиваясь ими:

- a) несоблюдение банком решения Национального банка Молдовы, принятого в качестве резолюционного органа, перехода от упрощенных требований к полному применению требований, предусмотренных в статьях 9-22 и 23-31, а также срока соответствия;
- b) несоблюдение банком обязательства по предоставлению помощи Национальному банку Молдовы при разработке и обновлении плана резолюции, предусмотренных в статье 27;
- c) несоблюдение банком обязательства по информированию Национального банка Молдовы о любом изменении, которое может привести к переоценке или изменению планов, предусмотренных в части (2) статьи 28;
- d) несоблюдение банком обязательства по хранению и/или представлению учета заключенных им финансовых договоров, предусмотренных в части (1) статьи 30;
- e) несоблюдение банком обязательств по сотрудничеству и предоставлению всех необходимых сведений для разработки планов резолюции, включая информацию и анализы, предусмотренные в части В приложения, указанных в части (1) статьи 31;

- f) несоблюдение банком обязательства по передаче предложений мер с целью управления и устранения препятствий, предусмотренных в части (1) статьи 37, плана соответствия альтернативным мерам, требуемым Национальным банком Молдовы, предусмотренным в части (1) статьи 38;
- g) несоблюдение любой меры, предусмотренной распоряжением Национального банка Молдовы, согласно требованиям статьи 39;
- h) несоблюдение банком требования по контактированию потенциальных покупателей или договорных условий потенциальных покупателей, согласно требованиям статьи 43;
- i) несоблюдение банком требования доказать, что любое решение резолюционного органа снизить или конвертировать размер задолженности, регулируемой законодательством другого государства, могло быть применено, согласно статье 169;
- j) несоблюдение банком минимальных требований собственных фондов и приемлемых задолженностей;
- k) несоблюдение руководящим органом банка обязательств по разработке, представлению, изменению, применению или пересмотру плана реорганизации;
- l) несоблюдение банком обязательства по выпуску инструментов основных собственных фондов или получения предварительного разрешения в этом смысле;
- m) несоблюдение банком обязательства по предоставлению информации и помощи, предусмотренной в статье 233;
- n) несоблюдение банком обязательства по поставке услуг и необходимых льгот, предусмотренных в статье 236;
- o) несоблюдение банком обязательства по отчетности и/или выплаты взноса, предусмотренного статье 307;
- p) несоблюдение банком обязательств по выплате ежегодного или внеочередного взноса, согласно статье 310.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа имеет полномочие применять санкции и меры, предусмотренные статье 316, в следующих случаях;

- a) несоблюдение банком решения Национального банка Молдовы, принятого в качестве компетентного органа, о переходе от упрощенных требований к

полному применению требований, предусмотренных в статьях 9-22 и 23-31, а также срока соответствия;

b) несоблюдение банком обязательств по разработке, поддержанию, обновлению, изменению и передаче планов оздоровления;

c) несоблюдение банком обязательства по хранению учета финансовых договоров, стороной которого банк является;

d) несоблюдение банком обязательства для определения и включения в планы оздоровления показателей для отслеживания;

e) несоблюдение руководящим органом банка обязательства уведомления о решении принять или не принять меру, предусмотренную в плане оздоровления;

f) несоблюдение мер, предусмотренных распоряжением Национального банка Молдовы, согласно требованиям статьи 42, для которых предусматривались;

g) несоблюдение банком требования, сформулированного Национальным банком Молдовы согласно статьи 45, по замене руководящего органа банка, в целом, или некоторых его членов;

h) несоблюдение руководящим органом банка обязательства по консультированию с временным управляющим или получению его согласия до принятия определенных решений или предпринятия определенных действий, предусмотренных в статье 46;

i) несоблюдение руководящим органом банка обязательства по уведомлению о том, что банк входит или может войти в затруднительное положение, предусмотренное в статье 277.

(3) Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа и/или резолюционного органа, имеет полномочие по применению санкций и/или мер, предусмотренных в статье 316 за нарушение других положений настоящего закона или норм, изданных Национальным банком Молдовы в областях, регулируемых настоящим законом, в той мере, в которой данные нарушения не подпадают под действие требований частей (1) и (2).

Статья 316. (1) Санкциями, которые могут применяться в случае ...

(1) Санкциями, которые могут применяться в случае совершения деяний, предусмотренных в статье 315, являются:

a) письменное предупреждение;

- b) публичное предупреждение, которым указывается физическое лицо, банк или другое ответственное юридическое лицо и совершенное деяние;
- c) штраф, наложенный юридическим лицам, до 10% чистого годового размера оборота, полученного в предыдущем финансовом году;
- d) штраф, наложенный физическим лицам, до одного миллиона леев;
- e) штраф в двукратном размере прибыли, полученной в результате совершения деяния, если его можно установить.

(2) Мерами, которые могут применяться в случае совершения деяний, предусмотренных в статье 315, являются:

- a) распоряжение о прекращении незаконного поведения физического или юридического лица и воздержания от его повторения;
- b) временное запрещение выполнения некоторых функций в банке любым членом руководящего органа данного банка.

(3) Меры, предусмотренные в части (2), могут применяться одновременно с распоряжением о санкциях или независимо от них.

(4) Физические лица в качестве членов руководящих органов банков несут ответственность за выполнение ими всех требований, предусмотренных законом и нормами Национального банка Молдовы в области применения данного закона, согласно их компетенциям и полномочиям, предусмотренным применяемым законодательством и внутренними нормами данных банков. В этом смысле за деяния, предусмотренные в статье 315, санкции и меры, предусмотренные в частях (1) и (2), могут применяться к банку и/или физическим лицам, имеющим качество членов руководящих органов, которым можно вменить деяние, которое могло не произойти, если соответствующие лица адекватно выполняли компетенции и полномочия, вытекающие из доверенных функций.

Статья 317. (1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюцио...

(1) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа или, при необходимости, в качестве компетентного органа, сразу публикует на официальной веб-странице санкции, применяемые согласно требованиям статьи 316, которые не были обжалованы в условиях, предусмотренных в статьях 11-11-1 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года, о Национальном банке Молдовы и, в отношении которых обжалование было отклонено окончательно, а также информацию о виде и характере совершенного нарушения и идентичность санкционированного физического или юридического лица после того, как оно

было проинформировано о применении санкции.

(2) Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа или, при необходимости, в качестве компетентного органа, публикует санкции, без указания идентичности санкционированного физического или юридического лица, в следующих обстоятельствах:

а) в ситуации когда санкция применена к физическому лицу и в результате обязательной предварительной оценки пропорциональности опубликования данных персонального характера устанавливается, что данная публикация непропорциональна в связи с санкционированным деянием;

б) в ситуации когда публикация угрожает стабильности финансовых рынков или проведению уголовного расследования;

с) в ситуации когда публикация может нанести, в той мере, какой можно это определить, непропорциональный ущерб вовлеченным банкам или физическим лицам.

(3) В случае когда Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа или, при необходимости, в качестве компетентного органа предусматривает, что обстоятельства, предусмотренные в части (2), прекратятся в резонные сроки, он может отсрочить публикацию административных санкций, без указания идентичности санкционированных физических или юридических лиц, до прекращения обстоятельств.

(4) Опубликованная информация, согласно части (1) или (2), хранится Национальным банком Молдовы на своей официальной веб-странице не менее 5 лет. Персональные данные хранятся лишь столько, сколько необходимо, с соблюдением требований законодательной базы в области защиты персональных данных.

Статья 318. (1) Санкции и меры, применяемые согласно статье 31...

(1) Санкции и меры, применяемые согласно статье 316, должны быть эффективными и пропорциональными констатированным деяниям, и носить обескураживающий характер .

(2) При установлении вида санкции или меры и размера штрафа Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа и резолюционного органа учитывает все реальные и персональные обстоятельства совершения деяния, которые считает релевантными, в том числе следующие аспекты, по необходимости:

- a) тяжесть и срок деяния;
- b) степень виновности ответственного физического или юридического лица;
- c) финансовую устойчивость ответственного физического или юридического лица, так как это вытекает, например, из годового дохода ответственного физического лица или общего оборота ответственного юридического лица;
- d) совокупность полученных доходов или не допущенных потерь ответственного физического или юридического лица, в его пользу, в той мере, в которой они могут быть определены;
- e) ущерб, нанесенный третьим лицам, в той мере, в которой он может быть определен;
- f) уровень сотрудничества ответственного физического или юридического лица с Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа и резолюционного органа;
- g) ранее совершенные нарушения ответственным физическим или юридическим лицом;
- h) любые возможные системные последствия совершенного деяния.

Статья 319. (1) Констатация деяний, описанных в настоящем разд...

(1) Констатация деяний, описанных в настоящем разделе, осуществляется персоналом Национального банка Молдовы, уполномоченным в этом смысле, на основании отчетов банка, согласно закону или по прямому требованию Национального банка Молдовы.

(2) Акты, которыми предусмотрены распоряжения о санкциях и/или мерах согласно настоящему разделу, издаются президентом, первым вице-президентом или вице-президентами Национального банка Молдовы, за исключением меры, предусмотренной в пункте b) части (2) статьи 316, применение которой является компетенцией исполнительного совета Национального банка Молдовы. В случае применения санкции и/или меры, документ должен содержать, по меньшей мере, элементы идентификации виновного лица, описание деяния и его обстоятельства, правовую основу применения санкций и/или мер и примененную санкцию и/или меру.

(3) Акты, которыми предусмотрены распоряжения о санкциях и/или мерах согласно настоящему разделу, могут быть обжалованы в условиях, предусмотренных статьями 11-11-1 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы.

(4) Исковой срок давности применения санкций и мер, предусмотренных в статье 316, составляет при года с момента совершения деяния.

(5) Штрафы, полученные в результате применения санкций Национальным банком Молдовы, согласно настоящему закону, зачисляются в виде дохода в государственный бюджет.

(6) Применение санкций и/или мер согласно настоящему закону не исключают материальную, гражданскую или уголовную ответственность, по необходимости.

Статья 320. (1) При осуществлении своих полномочий и обязаннос...

(1) При осуществлении своих полномочий и обязанностей в процессе раннего вмешательства и резолюции банка Национальный банк может принимать решения и предпринимать меры, предусмотренные настоящим законом, немедленно, учитывая обстоятельства дела, и не связанные с процедурой, изложенной в статье 751 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы, а также без обязательного предварительного уведомления любого лица, в том числе банка, его акционеров, руководящего органа и других заинтересованных сторон, за исключением случаев, специально оговоренных в настоящем законе.

Статья 321. (1) Если в процессе применения инструментов резолюю...

(1) Если в процессе применения инструментов резолюции, предусмотренных настоящим законом, идентифицированы лица, которым вменяется в вину невыполнение требования пункта а) части (1) статьи 58 настоящего закона относительно банка, подвергнутого резолюции, по требованию Национального банка Молдовы, к специальному управляющему, любому кредитору или акционеру банка судебная инстанция может предусмотреть распоряжение о том, чтобы часть или все задолженности банка, подвергнутого резолюции, были возложены на членов руководящего органа банка и/или на лиц, занимающих ключевые должности в банке, которые находились на соответствующих должностях 3 года до даты, когда Национальный банк Молдовы определил, что банк выполнил все условия по возбуждению процедуры резолюции, предусмотренной в статье 58 настоящего закона, а также любое другое лицо, которое способствовало выполнению условия пункта а) части (1) статьи 58 настоящего закона относительно банка, подвергнутого резолюции, путем совершения, умышленно или по грубой неосторожности, одного из следующих актов:

а) использование имущества или кредитов банка в личных интересах;

- b) осуществление коммерческой деятельности в личных интересах под прикрытием банка;
- c) фиктивное увеличение пассивов банка и/или утечка (сокрытие) части активов;
- d) приобретение фондов для банка по завышенным ценам;
- e) ведение фиктивного бухгалтерского учета или учета, противоречащего положениям законодательства, а также содействие исчезновению бухгалтерских, учредительных документов и печати;
- f) дача распоряжения продолжении деятельности банка, которая явно вела к его неплатежеспособности;
- g) дача распоряжения в месяце, предшествующем прекращению выплат, о преимущественном удовлетворении одного кредитора в ущерб интересам других кредиторов;
- h) выдача кредитов с нарушением пруденциальных требований, установленных действующими нормативными актами, а также несоблюдение действующих внутренних норм;
- i) составление финансовых отчетов, других бухгалтерских отчетов или отчетов с несоблюдением требований нормативных актов;
- j) в рамках внутренних действий по проверке не идентифицированы и не доведены до сведения, с нарушением должностных полномочий, действия, которые привели к мошенничеству и бесхозяйственному управлению имуществом банка;
- k) любое другое совершенное намерено действие, которое привело к затруднительному положению банка, подвергнутого резолюции.
- l) исполнение или упущение, по недобросовестности или небрежности, любого действия или факта, связанного с осуществлением обязанностей, которое было необходимо для выявления окончательного бенефициара банка, который самостоятельно или по согласию с другими лицами, контролирует существенное владение в капитале банка;
- m) исполнение или упущение, по недобросовестности или по небрежности, любого действия или факта, связанного с осуществлением обязанностей, что было необходимо для получения от прямых, косвенных владельцев, фактических бенефициаров банка и аффилированных лиц, а также других лиц, аффилированных банку, информации, необходимой для их идентификации;

п) утверждение любых сделок с лицами, указанными в подпункте l) и m), что привело к уменьшению собственных фондов банка ниже уровней, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Молдовы.

(2) Применение положений части (1) не исключает применение к лицам, предусмотренным в части (1), некоторых правонарушительных санкций или уголовных наказаний за совершение деяний, являющихся правонарушениями или преступлениями. В этом смысле Национальный банк Молдовы обеспечивает передачу органам уголовного преследования все документы для рассмотрения на предмет наличия причин (фактов), влекущих уголовную ответственность данного лица.

(3) В случае множественности виновных лиц ответственность лиц, предусмотренных в части (1), является солидарной при условии, что наступление чрезвычайно затруднительного положения банка, подвергнутого резолюции, актуально или предшествует сроку исполнения ими своих полномочий или занятия ими должности, которая могла довести банк до такого состояния. Указанные лица могут возразить против солидарности, если, находясь в составе руководящих коллегиальных органов должника, они были против актов или деяний, которые привели к наступлению затруднительного положения банка, подвергнутого резолюции, или не присутствовали при принятии решений, которые привели к наступлению затруднительного положения банка, подвергнутого резолюции, и после принятия решения зарегистрировали свои возражения по этим решениям.

(4) Срок давности в отношении меры, предусмотренной в части (1), составляет 3 года со дня, когда стало известно или должно было стать известным лицо, которое привело к наступлению затруднительного положения банка, подвергнутого резолюции, но не ранее 2 лет со дня принятия решения о возбуждении процедуры резолюции, предусмотренной в статье 58 настоящего закона.

(5) Во всех случаях в отношении иска, предусмотренного в части (1), судебная инстанция, выносит решение, которое может быть обжаловано в кассационном порядке лицами, которых оно касается.

(6) Одновременно с подачей иска в соответствии с частью (1), лицо, которое его подает, может потребовать от судебной инстанции принятия решения о применении мер обеспечения в отношении вещей из состава имущества лиц, на которых обращено взыскание в соответствии с частями (1)-(3). Заявление о применении мер обеспечения может быть подано и после подачи иска, предусмотренного в части (1).

(7) Суммы, взысканные в соответствии с положениями части (1), включаются в состав дебиторской массы банка и предназначаются для покрытия его пассива.

(8) Принудительное взыскание в отношении лиц, предусмотренных в части (1), осуществляется судебным исполнителем в соответствии с Исполнительным кодексом.

Статья 322. (1) Положения части (2) статьи 3 настоящего закона...

(1) Положения части (2) статьи 3 настоящего закона, а также обязательства по информированию, консультированию и другие обязательства по сотрудничеству между «структурой, которая осуществляет резолюцию» и «структурой которая осуществляет функцию надзора» вводятся в действие с 1 июля 2017 года. До этой даты ссылки в настоящем законе на «структуру, осуществляющую резолюцию» будет читаться как ссылки на «структуру, которая осуществляет функцию надзора».

(2) Положения настоящего закона, относительно создания, эксплуатации и других условий, касающихся фонда банковской резолюции, а также любых других условий и ссылок к нему, вступают в силу 1 января 2020 года.

(3) Положения настоящего закона, касающиеся инструмента внутренней рекапитализации, а также любые условия и ссылки к нему вступают в силу 1 января 2020 года.

(4) Условие, предусмотренное в статье 92 для использования государственных инструментов финансовой стабилизации, вступает в силу 1 января 2024 года. До этой даты Правительство вправе принимать решения о финансировании Министерством финансов мер, действий и инструментов резолюции путем выпуска государственных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий и других мер, которые влияют на бюджет, в целях обеспечения необходимого финансирования, в том числе за пределами, установленными законом о государственном бюджете на соответствующий год. Увеличение лимита внутреннего государственного долга будет отражено в последующих поправках к закону о государственном бюджете на соответствующий год. До 1 января 2024 года, в случае принудительной ликвидации банка, долговые обязательства Министерства финансов, связанные с выполнением компетенций по выпуску государственных гарантий и государственных ценных бумаг, предусмотренных в статьях 96 и 112 настоящего закона, имеет класс обязательств, вытекающих из расходов, связанных с процессом ликвидации.

(5) Во исполнение части статьи 16 банки, действующие на дату вступления в силу настоящего закона, передают планы о восстановлении, разработанные с

соблюдением предусмотренных им требований, в течение 120 дней от даты вступления в силу настоящего закона.

(6) В соответствии с частью (1) статьи 23 Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа разрабатывает планы резолюции, с соблюдением требований настоящего закона, в течение 180 дней со дня вступления в силу настоящего закона.

(7) До операционализации назначенного национального макропруденциального органа его функции передаются Национальному комитету по финансовой стабильности, созданному в соответствии с Постановлением Правительства № 449 от 2 июня 2010 года.

(8) Правительству в течение 6 месяцев со дня принятия настоящего закона одобрить и представить Парламенту проект Закона о создании национального макропруденциального органа.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021