



*La proiect. nr. 250
din 06.06.2016*

CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31-14-05-690

Chișinău

"14" 06 2016

**Biroul Permanent
al Parlamentului
Republicii Moldova**

Suplimentar la nr.31-14-05-656 din 06.06.2016

Vă prezentăm traducerea în limba rusă a proiectului de lege cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr.704 din 3 iunie 2016.

Anexă: Hotărîrea Guvernului nr.704 din 3 iunie 2016

– 1 ex.

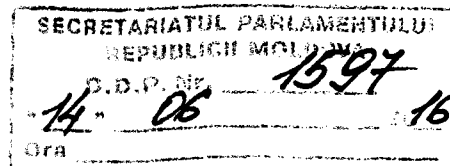
Proiectul de lege cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare

– 1 ex.

Secretar general al Guvernului

Tudor COPACI

Ex. V. Cojocaru
Tel. 022 250210



Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373-22-250104

Fax:
+ 373-22-242696



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 404

от 3 июня 2016 г.
Кишинэу

О проекте закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить для рассмотрения Парламенту проект закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам.

Премьер-министр

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Зам. Премьер-министра,
министр иностранных дел
и европейской интеграции

Министр финансов

Министр юстиции



ПАВЕЛ ФИЛИП

Октавиан КАЛМЫК

Андрей ГАЛБУР

Октавиан Армашу

Владимир Чеботарь

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВЫ**ЗАКОН****об окончательности расчетов в платежных системах
и системах расчетов по финансовым инструментам**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон является переложением Директивы 98/26/ЕС от 19 мая 1998 года Европейского Парламента и Совета об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам, опубликованной в Официальном журнале Европейских Сообществ L 166 от 11 июня 1998 года.

**Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет и цель закона**

(1) Настоящий закон регулирует окончательность расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам, последствия процедуры несостоятельности в отношении прав и обязанностей участника системы, вытекающих из или в связи с участием в системе, а также права держателя обеспечения в случае несостоятельности лица, предоставляющего обеспечение.

(2) Целью настоящего закона является снижение системного риска, связанного с участием в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам, а также снижение системных сбоев, вызванных возбуждением процедуры несостоятельности в отношении участника данных систем.

Статья 2. Сфера действия закона

Настоящий закон применяется к любой системе, определенной в соответствии с пунктом 17) части (1) статьи 3, к любому участнику такой системы, а также к обеспечениям, предоставляемым в связи с участием в системе или в связи с операциями Национального банка Молдовы в рамках осуществления своих функций в качестве центрального банка.

Статья 3. Основные понятия

(1) Для целей настоящего закона используются следующие понятия и выражения:

1) *расчетный агент* – субъект, открывающий организациям и/или центральному контрагенту, участвующим в системе, расчетные счета, по которым осуществляются расчеты по платежным поручениям и/или передаточным поручениям в рамках системы и, при необходимости, предоставляющий кредит таким организациям и/или центральному контрагенту в целях осуществления расчетов;

2) *клиринговая палата* – субъект, ответственный за расчет чистых позиций организаций, возможный центральный контрагент и/или возможный расчетный агент;

3) *расчетный счет* – счет, открытый в центральном банке, у расчетного агента или центрального контрагента, используемый для внесения денежных средств или финансовых инструментов и осуществления расчетов по сделкам участников системы;

4) *центральный контрагент* – субъект, осуществляющий взаимодействие между участвующими в системе организациями, который действует в качестве исключительного контрагента для таких организаций по отношению к их платежным поручениям/ передаточным поручениям;

5) *гарантируемое государством образование* – субъект публичного или частного права, по обязательствам которого согласно закону отвечает государство;

6) *обеспечение* – любой реализуемый актив, в том числе денежные средства, финансовые инструменты или денежные требования (права требования, вытекающие из договоров, на основании которых банки, в том числе центральные банки, предоставляют кредиты), являющийся предметом договоров залога, договоров РЕПО или аналогичных соглашений, с целью обеспечения прав и обязательств, которые могут возникнуть в связи с участием в системе или которые предоставляются в пользу Национального банка Молдовы;

7) *организация* – любой из следующих субъектов, участвующих в системе и отвечающих за исполнение финансовых обязательств, возникающих из платежных поручений/передаточных поручений в рамках этой системы:

а) банк, в соответствии с определением, приведенным в Законе о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года;

б) инвестиционное общество, в соответствии с определением, приведенным в Законе о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012 года;

с) любое предприятие с местонахождением за рубежом, чьи функции соответствуют функциям банков и инвестиционных обществ;

д) органы публичной власти и гарантируемые государством образования;

8) *финансовые инструменты* – инструменты, указанные в части (1) статьи 4 Закона № 171 от 11 июля 2012 года о рынке капитала;

9) *неттинг (расчет чистых позиций)* – преобразование в одно чистое требование или одно чистое обязательство требований и обязательств, возникающих из платежных поручений/передаточных поручений, которые один или несколько участников выписывают в пользу одного или нескольких участников или получают от одного или нескольких участников, таким образом, что в результате только одно чистое требование может быть предъявлено и только одно чистое обязательство является задолженным;

10) *платежное поручение* – инструкция, данная участником, предоставить в распоряжение получателя сумму денег посредством осуществления записей по счетам банка, центрального банка или центрального контрагента либо иная инструкция, результатом исполнения которой является принятие или исполнение платежного обязательства в соответствии с правилами функционирования системы;

11) *передаточное поручение* – инструкция, данная участником, перевести право собственности или любое другое право на один или несколько финансовых инструментов посредством осуществления записей по счетам в реестре или иным образом;

12) *оператор системы* – субъект или субъекты, юридически ответственные за функционирование системы. Оператор системы может выступать в качестве расчетного агента, центрального контрагента или клиринговой палаты;

13) *участник* – организация, центральный контрагент, расчетный агент, клиринговая палата или оператор системы. В соответствии с правилами системы один и тот же участник может выступать в качестве центрального контрагента, расчетного агента или клиринговой палаты либо выполнять частично или полностью все эти функции;

14) *косвенный участник* – организация, центральный контрагент, расчетный агент, клиринговая палата или оператор системы, имеющие договорные отношения с участником системы, в которой осуществляется исполнение платежных поручений/передаточных поручений, на основании которых косвенный участник вправе направлять платежные поручения/передаточные поручения в рамках системы при условии, что косвенный участник известен оператору системы;

15) *процедура несостоятельности* – любая предусмотренная законодательством процедура, предназначенная для ликвидации или реорганизации участника, если такая мера включает в себя приостановление переводов или платежей либо наложение ограничений на их осуществление;

16) *системный риск* – риск того, что неспособность одного участника системы исполнить свои обязательства в рамках системы

повлечет неспособность других участников исполнить в срок свои обязательства с возможными последствиями, способными негативно повлиять на стабильность финансовой системы;

17) *система* – формальное соглашение, которое одновременно соответствует следующим условиям:

а) заключено между тремя или более участниками, не считая оператора системы, возможных расчетного агента, центрального контрагента, клиринговой палаты или косвенного участника, имеет общие правила и стандартизированные механизмы для осуществления клиринга посредством центрального контрагента или иного субъекта и/или для исполнения платежных поручений и/или передаточных поручений между участниками;

б) регулируется законом Республики Молдова, если хотя бы один из участников имеет местонахождение в Республике Молдова;

с) обозначена в соответствии с критериями и условиями, установленными нормативными актами, изданными совместно Национальным банком Молдовы и Национальной комиссией по финансовому рынку, в качестве системы, после того как правила функционирования системы будут согласованы с компетентным органом.

Формальное соглашение, заключенное между операторами взаимодействующих систем, не образуют систему;

18) *взаимодействующие системы* – две или более системы, операторы которых заключили соглашения, согласно которым возможно исполнение платежных поручений и/или передаточных поручений из одной системы в другую;

19) *рабочий день* – период времени, в котором производятся расчеты в течение дня и ночи, и включающий все события, наступившие во время бизнес-цикла системы.

(2) В отступление от положений пункта 17) части (1) настоящей статьи, для предотвращения системного риска, в зависимости от обстоятельств, в качестве системы, подпадающей под действием настоящего закона, может быть признано формальное соглашение между двумя участниками, не считая возможных расчетного агента, центрального контрагента, клиринговой палаты или косвенного участника.

Статья 4. Запрет на наложение ареста на счета, открытые в рамках системы

Счета участников, открытые в системах, подпадающих под действие настоящего закона не подпадают под действие любого правового, административного или иного акта, не могут являться предметом приостановления операций по ним, ограничения или наложения ареста на эти счета с целью взыскания пени/штрафа или исполнения постановления суда или иного правового, арбитражного, административного или любого

иною решения, либо в целях обеспечения доступа к этим счетам для принятия или исполнения любого постановления или будущих решений.

Статья 5. Принятие в качестве доказательств в суде

Доказательства о существовании, содержании, моменте поступления в систему платежного поручения/передаточного поручения, о безотзывности, а также об исполнении в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам принимаются во всех гражданских, уголовных, коммерческих или административных делах в отношении системы, участников системы или третьих лиц, в письменной форме или на прочном носителе, обеспечивающем возможность их проверки, в электронном или оптическом формате, в том числе в печатной форме данных электронных или оптических документов.

Глава II

НЕТТИНГ И ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ/ПЕРЕДАТОЧНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ

Статья 6. Окончателюность расчетов

(1) Платежное поручение и/или передаточное поручение и их неттинг являются действительными, создают юридические последствия и являются обязательными для третьих лиц даже в случае возбуждения процедуры несостоятельности в отношении участника (данной системы или взаимодействующей системы) при условии, что платежные поручения и/или передаточные поручения поступили в систему до момента возбуждения процедуры несостоятельности, в соответствии с определением, приведенным в части (1) статьи 9.

(2) Положения части (1) применяются и в случае возбуждения процедуры несостоятельности в отношении оператора взаимодействующей системы, который не является участником.

(3) В случае, когда платежные поручения и/или передаточные поручения поступают в систему после момента возбуждения процедуры несостоятельности и исполняются в соответствии с правилами системы в течение рабочего дня, в который была возбуждена процедура, данные платежные поручения и/или передаточные поручения влекут правовые последствия и являются обязательными для третьих лиц, при условии, что оператор системы сможет доказать, что на момент когда платежные поручения и/или передаточные поручения стали безотзывными (окончательными), он не знал и не должен был знать о возбуждении процедуры несостоятельности.

(4) Никакой закон, подзаконный акт, правило или практика относительно оспаривания договоров и сделок, заключенных до момента возбуждения процедуры несостоятельности, определенной согласно части (1) статьи 9, не влекут отмену (аннулирование) неттинга.

(5) Момент поступления платежного поручения и/или передаточного поручения в систему определяется правилами системы.

(6) В случае взаимодействующих систем каждая система определяет в собственных правилах момент поступления платежного поручения/передаточного поручения в свою систему таким образом, чтобы обеспечить, насколько это возможно, согласованность правил всех взаимодействующих систем. В случае если правилами каждой из взаимодействующих систем прямо не предусмотрены соответствующие указания, правила одной системы относительно момента поступления в систему платежного поручения/передаточного поручения не влияют на правила других систем, с которыми она взаимодействует.

Статья 7. Использование денежных средств или финансовых инструментов, размещенных на счетах участника для исполнения обязательств участника в рамках системы

(1) В случае возбуждения процедуры несостоятельности в отношении участника или оператора взаимодействующей системы, денежные средства или финансовые инструменты, размещенные на расчетном счете этого участника, могут быть использованы для исполнения обязательств участника перед системой или перед взаимодействующей системой, как правило, для исполнения какого-либо обязательства, вытекающего из неттинга в рабочий день, в который была возбуждена процедура несостоятельности, позволяя осуществить окончательный расчет.

(2) Механизм кредитования, связанный с системой, может быть использован в рабочий день, в который была возбуждена процедура несостоятельности участника, в пределах существующего обеспечения в целях исполнения обязательств участника перед системой или перед взаимодействующей системой.

Статья 8. Безотзывный характер платежных поручений и/или передаточных поручений

(1) Платежное поручение/передаточное поручение не может быть отозвано участником системы или третьим лицом с момента, установленного правилами соответствующей системы.

(2) В случае взаимодействующих систем каждая система устанавливает собственные правила относительно момента, с которого платежное поручение/передаточное поручение считается безотзывным таким образом, чтобы обеспечить, насколько это возможно, согласованность правил всех взаимодействующих систем. За исключением случая, когда правила всех систем, являющихся участниками взаимодействующих систем, предусматривают иное, правила одной системы относительно момента безотзывности платежного

поручения/передаточного поручения не влияют на правила других систем, с которыми она взаимодействует.

Глава III

ПОЛОЖЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ПРОЦЕДУРЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 9. Момент возбуждения процедуры несостоятельности

(1) В целях настоящего закона, моментом возбуждения процедуры несостоятельности местных организаций, за исключением указанных в подпункте d) пункта 7) части (1) статьи 3, является момент принятия судебной инстанцией, Национальным банком Молдовы или иным компетентным публичным органом решения о возбуждении процедуры несостоятельности, указанной в пункте 15) статьи 3 настоящего Закона.

(2) Компетентный публичный орган, указанный в части (1), обязан незамедлительно известить по факсу, телефону или по электронной почте Национальный банк Молдовы и Национальную комиссию по финансовому рынку о принятом решении. Обязанность уведомления каждого из указанных органов считается исполненной только если орган, который отправил уведомление, получил от соответствующего органа подтверждение о получении решения.

(3) Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку незамедлительно отправляют по факсу, телефону или по электронной почте принятое в соответствии с частью (1) решение всем операторам систем, обозначенных в соответствии с настоящим законом.

(4) Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку, в зависимости от случая, заключают соглашения о сотрудничестве с соответствующими органами государства, в котором иностранные участники в системах, обозначенных в соответствии с настоящим законом, имеют свое местонахождение, с целью своевременного уведомления о любой процедуре несостоятельности, возбужденной в отношении этих участников. В целях настоящего закона, моментом возбуждения процедуры несостоятельности в отношении зарубежных организаций считается момент уведомления соответствующим иностранным органом, в зависимости от случая, Национального банка Молдовы или Национальной комиссии по финансовому рынку. Национальный банк Молдовы или Национальная комиссия по финансовому рынку предпринимают предусмотренные частью (3) действия относительно процедуры несостоятельности, возбужденной в отношении зарубежных участников.

Статья 10. Отсутствие обратной силы возбуждения процедуры несостоятельности

(1) Возбуждение процедуры несостоятельности в отношении участника не имеет обратной силы относительно прав и обязанностей участника, вытекающих из или в связи с его участием в системе до момента возбуждения процедуры несостоятельности, как это определено в части (1) статьи 9.

(2) Положения части (1) применяются в отношении прав и обязанностей участника взаимодействующей системы или оператора взаимодействующей системы, который не является участником.

Статья 11. Права и обязанности участника системы

В случае возбуждения процедуры несостоятельности в отношении участника системы права и обязанности, вытекающие из или в связи с участием этого участника в системе, определяются законом, регулирующим данную систему.

Статья 12. Защита прав держателя обеспечения от последствий несостоятельности участника, поставщика обеспечения

(1) Права оператора системы или участника в отношении предоставленного ему обеспечения в связи с участием в системе или любой взаимодействующей системе, а также права Национального банка Молдовы в отношении предоставленного в его пользу обеспечения, не затрагиваются в связи с возбуждением процедуры несостоятельности в отношении:

- а) участника данной системы или взаимодействующей системы;
- б) оператора взаимодействующей системы, который не является участником;
- с) контрагента Национального банка Молдовы;
- д) любого третьего лица, предоставившего обеспечение.

(2) Обеспечение, указанное в части (1), может использоваться в целях удовлетворения прав, обеспеченных законодательством, применяемым к договорам о финансовом обеспечении.

(3) Права оператора системы, предоставившего обеспечение другому оператору системы в связи с взаимодействующей системой, не затрагиваются возбуждением процедуры несостоятельности системного оператора, являющегося получателем обеспечения.

(4) Если финансовые инструменты (включая права на них), предоставляются в качестве обеспечения участникам, операторам систем и/или Национальному банку Молдовы, согласно части (1), при этом их право (или права любого представителя, агента или третьего лица, действующих от их имени и за их счет) в отношении финансовых инструментов юридически зарегистрированы в реестре, на счете или в централизованной депозитарной системе Республики Молдова или иного государства, то определение прав этих лиц в качестве держателей соответствующих обеспечений, связанных с этими финансовыми

инструментами, регулируется, соответственно, законом Республики Молдова или законом того государства, на территории которого были зарегистрированы эти права.

Глава IV

ОБОЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМ И НАДЗОР ЗА СИСТЕМАМИ

Статья 13. Надзорные органы и их полномочия

(1) Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку, согласно предусмотренным законом полномочиям, обозначают указанные в пункте 17) части (1) статьи 3 настоящего закона системы, путем принятия решения, которое незамедлительно доводится до сведения соответствующей системы по факсу, телефону или по электронной почте и публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку ведут и обновляют на своих официальных веб-страницах регистр систем, обозначенных в соответствии с настоящим законом.

(3) Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляют надзор на постоянной основе за платежными системами и системами расчетов по финансовым инструментам в соответствии с предусмотренными законом полномочиями и следят за соблюдением положений настоящего закона в рамках систем, на которые распространяются данные положения.

(4) За нарушение положений настоящего закона Национальный банк вправе применять санкции в соответствии с положениями статей 75-75² Закона №548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы.

Статья 14. Требования об информировании участников

Каждый оператор системы, обозначенной Национальным банком Молдовы и Национальной комиссией по финансовому рынку в соответствии с положениями статьи 13 настоящего закона, обязан сообщать им об участниках системы, в том числе о косвенных участниках и операторах взаимодействующих систем, которые не являются участниками, а также о любых изменениях, связанных с ними.

Статья 15. Предоставление информации

По требованию лица, имеющего законный интерес, организация должна предоставлять бесплатно в 15-дневный срок со дня получения требования информацию о системах, в которых участвует, и об основных правилах функционирования данных систем.

Глава V

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 16. Вступление в силу настоящего закона

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 6 месяцев со дня опубликования.

(2) Правительству привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом и принять необходимые нормативные акты в целях его исполнения до вступления в силу настоящего закона.

(3) Национальному банку Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом до вступления его в силу.

Председатель Парламента