



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА
ПОСТАНОВЛЕНИЕ №357

от 29 мая 2024 г.

Кишинэу

**О проекте закона о внесении изменений
в некоторые нормативные акты
(укрепление деятельности Национального банка Молдовы)**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты (укрепление деятельности Национального банка Молдовы).

Премьер-министр

ДОРИН РЕЧАН

Контрассигнуют:

Министр финансов

Петру Ротару

Министр юстиции

Вероника Михайлов-Морару

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о внесении изменений в некоторые нормативные акты
(укрепление деятельности Национального банка Молдовы)**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон перелагает статью 10 и часть (1) статьи 74 Директивы № 2013/36/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о доступе к деятельности кредитных организаций и надзоре за кредитными организациями и инвестиционными фирмами, вносящей изменения в Директиву № 2002/87/ЕС и отменяющей Директивы № 2006/48/ЕС и № 2006/49/ЕС (CELEX: 32013L0036), опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, с поправками, внесенными Директивой № 2019/878/ЕС Европейского парламента и Совета от 20 мая 2019 года.

Директиву 2013/36/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 г. о доступе к деятельности кредитных учреждений и преденциальном надзоре за кредитными учреждениями и инвестиционными фирмами, вносящая поправки в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющая Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС (CELEX: 32013L0036), опубликованные в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 г., с поправками, внесенными Директивой (ЕС) 2019/878 Европейского парламента и Совета Европы от 20 мая 2019 года;

Статья I. – В Закон № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297–300, ст. 544), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (2) статьи 4 слова «Национальный банк преследует цель обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы» заменить словами «Национальный банк, в пределах своих полномочий, способствует стабильности финансовой системы».

2. В статье 5:

в части (1):

в пункте i) слово «валютные» заменить словом «международные»;
дополнить пунктами p¹), p²) и p³) следующего содержания:

«p¹) выступает в качестве органа с функциями надзора за отчитывающимися субъектами в соответствии с Законом № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

p²) разрабатывает и реализует макропруденциальную политику в отношении субъектов, поднадзорных Национальному банку;

p³) разрабатывает и реализует программные документы в области образования и финансовой доступности в сферах, в которых Национальный банк имеет полномочия.»;

в части (5) слова «начиная со дня опубликования решения» заменить текстом «начиная с даты вступления решения в силу, что представляет собой дату его опубликования».

3. Дополнить статьями 5¹ и 5² следующего содержания:

«Статья 5¹. Стратегия макропруденциальной политики

Национальный банк разрабатывает стратегию макропруденциальной политики и реализует ее в отношении субъектов, поднадзорных Национальному банку. Стратегия макропруденциальной политики утверждается в соответствии с Законом № 209/2018 о Национальном комитете финансовой стабильности.

Статья 5². Инструменты макропруденциальной политики

(1) Национальный банк в целях реализации своих полномочий в области макропруденциальной политики в целях снижения системного риска может применять нормативным актом или, при необходимости, индивидуальным административным актом следующие меры:

а) установления более строгих требований к банкам, чем те, которые установлены в соответствии с положениями Закона № 202/2017 о деятельности банков в части:

1) уровня собственных средств, предусмотренных в статьях 60, 61, 62 Закона № 202/2017 о деятельности банков;

2) требования в отношении крупных рисков, предусмотренные в статье 74 Закона № 202/2017 о деятельности банков;

3) требования к публикации информации, предусмотренные в главе 6 раздела III Закона № 202/2017 о деятельности банков;

4) требования к ликвидности, предусмотренные в статье 76 Закона № 202/2017 о деятельности банков;

б) установление требований к банкам относительно уровня буферов капитала, согласно статье 63 Закона № 202/2017 о деятельности банков;

с) установление требований к субъектам, поднадзорным Национальному банку, в части:

- 1) макропруденциальной корректировки показателя левереджа;
- 2) потребности в капитале на отраслевом уровне;
- 3) требования по ограничению долга (соотношение кредитов и гарантий, соотношение долга и доходов, соотношение обслуживания долга и доходов);
- 4) невзвешенный макропруденциальный лимит, применяемый к источникам финансирования;
- 5) маржи по производным инструментам при сделках с производными инструментами и поправочные коэффициенты, применяемые к ценным бумагам, полученным в обеспечение в рамках гарантированного финансирования;
- 6) клиринг через центральных контрагентов;
- 7) внутриотраслевые риски финансового сектора.

(2) Нормативные акты Национального банка по которым применяются меры, предусмотренные в части (1), публикуются в Официальном мониторе Республики Молдова и вступают в силу с даты их опубликования или с даты, указанной в тексте соответствующего акта, которая не может быть ранее даты опубликования.».

4. Часть (3) статьи 7 изложить в следующей редакции:

«(3) Национальный банк может участвовать в международных организациях, целью которых является обеспечение финансовой, экономической стабильности и/или иных целей, связанных с полномочиями Национального банка, может сотрудничать или заключать с ними соглашения о сотрудничестве.».

5. В статье 10:

в части (1) слова «в своих реестрах только от имени государства и государственных органов» заменить словами «Министерства Финансов», а текст «Фонда гарантирования депозитов в банковской системе» заменить текстом «промежуточные банки, юридического лица, которое управляет фондами гарантирования депозитов или фондами санации,»;

дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Национальный банк может открывать счета на свое имя в лицензированных банках, филиалах банков других государств, имеющих лицензию Национального банка, и в банках других государств для операций, связанных со своими административными расходами.»

6. В статье 11:

в части (2) текст «публикуются в “Официальном мониторе Республики Молдова” и вступает в силу либо со дня их опубликования,

либо с иной даты, предусмотренной в тексте соответствующего акта, при условии доведения его до сведения общественности» заменить текстом «в соответствии с Законом № 100/2017 о нормативных актах.»;

в части (3³):

первое предложение исключить;

слова «консультаций с заинтересованными сторонами относительно разработки своих нормативных актов» заменить словами «общественного одобрения и обсуждения проектов его нормативных актов»;

дополнить следующим предложением: «Положения Закона № 100/2017 о нормативных актах, об утверждении, общественных консультациях и экспертизе проекта нормативного акта, а также положения Закона № 239/2008 о прозрачности процесса принятия решений не распространяются на акты Национального банка по которым утверждаются меры финансовой стабилизации, меры по осуществлению полномочий в области макропруденциальной политики и по снижению системного риска, ставки обязательных резервов, процентных ставок по вознаграждению обязательных резервов, расчета базовых премий, базовые премии и корректирующие коэффициенты, а также акты Национального банка, которые в ситуациях системного финансового кризиса или опасности его возникновения принимаются для выполнения Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции.»;

дополнить частями (3⁴)-(3⁸) следующего содержания:

«(3⁴) До издания Национальным банком индивидуального административного акта, невыгодного для участника административной процедуры, в том числе в рамках контрольных процедур, осуществляемых в соответствии со статьями 75¹ и 75², он уведомляется о фактах и обстоятельствах, имеющих значение для вынесения такого акта и предлагается с учетом слушаний представить письменное заключение Национальному банку. Срок представления заключения – 10 рабочих дней со дня уведомления. Административная процедура приостанавливается со дня направления уведомления участнику до дня представления им заключения либо до дня истечения срока для представления заключения, если заключение не было представлено в установленный срок.

(3⁵) В день представления мнения участника административной процедуры или по истечении срока представления заключения, предусмотренного в части (3⁴), если заключение не было представлено в установленный срок, течение срока административной процедуры возобновляется. Национальный банк вправе не принимать во внимание доводы, изложенные в заключении, полученном после истечения срока, установленного в частях (3⁴) и (3⁶). Датой представления заключения считается дата уведомления Национального банка согласно статье 113.

(3⁶) В отступление от части (3⁴), слушание не является необходимым в случае срочного вынесения решения о предотвращении значительного

ущерба финансовой системе, в том числе инфраструктуре финансового рынка. В этом случае участник имеет возможность представить заключение в письменной форме в течение 5 дней со дня уведомления об акте Национального банка или одновременно с подачей предварительного заявления об обжаловании акта Национального банка. Национальный банк проверяет выданный документ на основании доводов, изложенных в заключении участника, и может оставить в силе, изменить, отозвать или выдать новый документ. Если заключение было представлено в установленный срок и отдельно от предварительного запроса, течение срока, установленного для подачи предварительного запроса, приостанавливается со дня представления заключения до дня уведомления участника о результатах его рассмотрения.

(3⁷) Применяя положения частей (3⁴)-(3⁶), слушание, в смысле статьи 94 и части (2) статьи 95 Административного кодекса считается исполненным.

(3⁸) Срок, в течение которого должна быть завершена административная процедура, приостанавливается на период запроса Национальным банком документов, информации, объяснений или заключения от участника процедуры или от национальных органов, или других государств, или Национального комитета по финансовой стабильности, с уведомлением участника процедуры об этом факте.»;

дополнить частью (4¹) следующего содержания:

«(4¹) В отступление от положений статьи 44 Административного кодекса, в случае совершения административных процедур, связанных с отзывом лицензии на банковскую деятельность, на страховую или перестраховочную деятельность, на деятельность по оказанию платежных услуг и эмиссии электронной валюты, на деятельность ссудо-сберегательных ассоциаций и процедуры, связанные с применением мер и инструментов, предусмотренных Законом № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции, Национальный банк обязан привлекать к процедуре только физическое или юридическое лицо, обратившееся с просьбой о возбуждении процедуры или в отношении которого она была инициирована, либо которое будет выступать получателем индивидуального административно-правового акта, изданного в рамках соответствующей административной процедуры.»;

в части (6) текст «если законом не установлено иное» исключить;

дополнить частью (6¹) следующего содержания:

«(6¹) В случаях, касающихся административной деятельности Национального банка Молдовы, временное постановление может быть запрошено только после подачи административного иска против Национального банка, положения статьи 11¹ применяются соответственно.»;

в части (9) после слова «акционеров» дополнить текстом «/ассоциированных лиц»;

дополнить частями (12), (13) и (14) следующего содержания:

«(12) Часть (4) статьи 171 Административного кодекса, в части предусматривающей исполнение индивидуального административного акта только после разрешения ходатайства о приостановлении исполнения акта, не применяется в случае подачи ходатайства о приостановлении исполнения акта Национального банка.

(13) Если индивидуальный административный акт Национального банка оспаривается по предварительному требованию, Национальный банк по должности или по требованию может приостановить исполнение акта до завершения предварительной процедуры, в случае совокупного выполнения условий, предусмотренных в части (3) статьи 11¹. Решение о приостановлении исполнения принимается в течение 15 рабочих дней с момента регистрации предварительного заявления или требования о приостановлении исполнения акта, не превышая срока рассмотрения предварительного заявления.

(14) Подача апелляционной жалобы на окончательное решение суда о взыскании денежных средств со счета Национального банка приостанавливает исполнение соответствующего решения суда.».

7. В статье 11¹:

в части (7) в первом предложении слова «гражданским процессуальным» заменить словом «административным», а второе предложение изложить в следующей редакции: «Жалоба на заключение рассматривается в ограниченный срок, который не может превышать 10 дней со дня подачи апелляционной жалобы.»;

дополнить частью (8) следующего содержания:

«(8) Положения частей (1)–(4) и (6) статьи 214 Административного кодекса не распространяются на приостановление исполнения актов Национального банка в суде по административным делам. Часть (7) статьи 214 Административного кодекса применяется к решению, вынесенному в соответствии с положениями части (5), по которой суд разрешает ходатайство о приостановлении исполнения акта Национального банка.».

8. В части (9) статьи 11²:

в первом и втором предложениях слова «предоставленных Национальным банком» исключить;

дополнить предложением следующего содержания:

«Если после регистрации сообщения в папке «Отправленные» официального электронного ящика Национального банка на официальный электронный адрес Национального банка поступило уведомление, сформированное системой электронной почты, из которого следует что

сообщение не было получено получателем, считается, что о действии или документе не было уведомлено».

9. В части (3) статьи 11³ текст «датой уведомления считается дата поступления сообщения в папку «Полученные» официальной учетной записи электронной почты Национального банка» заменить на текст «датой уведомления считается дата регистрации акта или документа Национальным банком. Национальный банк обязан сообщить лицу регистрационный номер тем же способом в течение не более 2 рабочих дней с момента поступления сообщения в папку «Полученные» официальной учетной записи электронной почты Национального банка.»

10. В статье 17:

в части (1):

во втором предложении слова «корреспондентских счетах банков либо на специальных счетах банках» заменить словами «открытых банков»;

в третьем предложении слова «находящихся на специальных счетах обязательных резервов» заменить словами «являющихся резервами»;

в части (2) слово «ставки» заменить словом «нормы»;

в части (3) в первом предложении после слова «оплаты» дополнить текстом «, в том числе по отрицательным ставкам»;

11. В части (5) статьи 20:

в пункте а) после слов «если размер уставного капитала» дополнить текстом «до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года,»;

в пункте б) после слов «если размер уставного капитала» дополнить текстом «до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года,»;

в пункте с) после слов «если размер уставного капитала» дополнить текстом «до распределения прибыли, имеющейся к распределению в конце финансового года,».

12. В части (2) статьи 21 слова «валютными резервами» заменить словами «международные резервы».

13. Дополнить статьей 21¹ следующего содержания:

«Статья 21¹. Вознаграждение за услуги и операции Национального банка

(1) Национальный банк может применять комиссионные за деятельность, разрешенную настоящим законом, а именно: банковские услуги, предоставляемые лицам, имеющим на это право, обращение

национальной валюты, валютные операции, управление счетами и платежные услуги, доступ к управляемой инфраструктуре финансового рынка и другие управляемые системы. Комиссионные рассчитываются и применяются в соответствии с положениями настоящего Закона, нормативными актами Национального банка и договорами, заключенными с организациями и органами, пользующимися услугами Национального банка.

(2) Комиссионные взимаются Национальным банком в целях возмещения расходов, понесенных Национальным банком в связи с оказанными услугами и проведенными операциями.

14. В статье 25:

в части (5) текст «Работникам, осуществляющим надзорные функции, запрещается» заменить текстом «Без ущерба для положений части (3) статьи 4 Закона № 75/2020 о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмыкания денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций лицам, наделенным функциями непосредственного надзора и контроля, запрещено участвовать в качестве свидетеля/эксперта/ специалиста в административных процедурах других органов публичной власти,»;

дополнить частью (6) следующего содержания:

«(6) Членам органов управления и работникам Национального банка запрещается владеть долями участия в уставном капитале поднадзорных лиц.»

15. В части (1) статьи 26:

пункт j) изложить в следующей редакции:

«j) подтверждает субъект аудита, выбранный в соответствии со статьей 68;»;

Дополнить пунктом n¹ следующего содержания:

«n¹ выносит заключения, единогласным голосованием членов, назначенных на должность, в случае осуществления Правительством полномочий в соответствии со статьей 70¹.».

16. В части (3) статьи 28 дополнить пунктом e) следующего содержания:

«e) участвует в процессе выбора субъекта аудита и дает рекомендации Наблюдательному совету по утверждению, полномочиям и оценке деятельности субъекта аудита.»

17. В части (5) статьи 31 текст «в соответствии с Законом о коммерческой тайне» заменить текстом «с учетом положений о профессиональной тайне и о любой другой охраняемой законом тайне».

18. В статье 34:

в части (1) слова «Положение о работниках Национального банка» заменить словами «Внутреннее положение Национального банка»;

в части (5) слова «органу внутреннего аудита, который ведет их учет» заменить словами «в соответствии с правилами внутренней отчетности, установленными правилами профессиональной этики Национального банка».

19. Статью 35 дополнить частью (8) следующего содержания:

«(8) Члены органов управления Национального банка, прекратившие свои полномочия, а также работники Национального банка, которые в течение последнего года работы имели прямые обязанности по надзору или контролю за субъектами, подконтрольными Национальному банку и которые прекратили свои трудовые или служебные отношения, получают ежемесячное пособие пропорционально 50% оклада должности, занимаемой на момент прекращения полномочий или трудовых или служебных отношений, или, в случае членов Наблюдательного совета, которые не являются членами Исполнительного комитета - в размере 50% последнего полного ежемесячного содержания, полученного до дня прекращения полномочий. Компенсация рассчитывается ежемесячно за весь период ограничения деятельности или права занимать работу после прекращения мандата или трудовых или служебных отношений, предусмотренных действующим законодательством. Члены органов управления, которым предоставляется единое пособие, предусмотренное в статье 17 Закона № 199/2010 о статусе лиц, занимающих общественные должности, пользуются правом на получение ежемесячного пособия, предусмотренного в первом заявлении, начиная с третьего месяца со дня прекращения полномочий. В случае членов Наблюдательного совета, которые не являются также членами Исполнительного комитета, единое вознаграждение, предусмотренное в статье 17 Закона № 199/2010 равно двойному размеру последнего полного ежемесячного пособия, полученного до даты прекращения мандата. Компенсация, предусмотренная первым заявлением, не назначается, если член органа управления действовал на данной должности или персонал работал в Национальном банке менее 2 лет в сфере, на которую распространяются ограничения, в случае отзыва или освобождения от должности члена органа управления или работников органа управления по причинам, зависящим от него, указанным в акте об отзыве или освобождении от должности. В случае трудоустройства до истечения срока ограничения, начисление и выплата пособия прекращается с момента трудоустройства. В случае несоблюдения положений законодательства об ограничениях

деятельности или трудоустройства выплаченное пособие подлежит возврату в Национальный банк.»

20. В статье 36:

в части (1) текст «(инспекция)» исключить;

в части (2) после слова «разглашение» дополнить словами «может повлиять на осуществление основных полномочий Национального банка или»;

в части (4):

в пункте с) слова «а также при осуществлении функций по информированию общественности» исключить;

в пункте d), после текста «Закона № 202/2017 о деятельности банков» дополнить текстом «и статьей 103 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах»;

пункт i) дополнить текстом «согласно части (6)».

21. В части (1) статьи 53:

пункт а) дополнить словом «монетарное»;

пункты с) и d) признать утратившими силу;

дополнить пунктом f) следующего содержания:

«f) любые другие международно признанные активы, включая корпоративные ценные бумаги.»

22. В части (1) статьи 59 после слов «монет» дополнить словами «а также юбилейных и памятных банкнот и металлических монет».

23. В статье 60, после слов «монет» дополнить словами «а также юбилейных и памятных банкнот и металлических монет».

24. В части (2) статьи 61 после слов «пришедшие в негодность» дополнить словами «или непригодные к обращению».

25. В статье 62:

дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(11) Национальный банк может реализовать юбилейные и памятные банкноты и монеты, в том числе иные нумизматические предметы, содержащие выпущенные им в обращение банкноты и монеты.»;

в части (2) после слова «памятных» дополнить текстом «а также нумизматические изделия»;

дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Во исполнение настоящей статьи Национальный банк издает нормативные акты о порядке ввода в обращение и изъятия из обращения банкнот и монет, условиях внесения и изъятия банками наличных денег

в/из Национального банка, реализации банкнот и монеты юбилейные и памятные и другие нумизматические предметы, а также комиссии, применимые к этим операциям».

26. Статьи 66, 67 и 68 изложить в следующей редакции:

«Статья 66. Бухгалтерский учет

Национальный банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в порядке, предусмотренном законодательством в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности, обеспечивающую достоверное представление о финансовом положении, финансовых результатах и иную информацию, связанную с его деятельностью.

Статья 67. Финансовая отчетность

(1) В конце каждого финансового года Национальный банк готовит индивидуальную и, в зависимости от обстоятельств, консолидированную годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, стандартами и интерпретациями, изданными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета.

(2) Национальный банк составляет раз в полугодие индивидуальную сокращенную финансовую отчетность и, в зависимости от обстоятельств, консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Статья 68. Аудит финансовой отчетности

(1) Годовая финансовая отчетность Национального банка подлежит ежегодной проверке в соответствии с международными стандартами аудита независимой аудиторской организацией, имеющей репутацию и признанный опыт в области аудита центральных банков.

(2) Аудиторская организация утверждается Наблюдательным советом после ее выбора в соответствии с положением Национального банка об отборе и полномочиях аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности.

(3) Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой финансовой отчетностью Национального банка.

(4) Одна и та же аудиторская организация не может проверять финансовую отчетность за период, превышающий 5 лет подряд.»

27. В статье 69 положение части (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Национальный банк ежегодно до 1 июля представляет Парламенту отчет, который включает информацию о:»

28. Дополнить статьей 70¹ следующего содержания:

«Статья 70¹. Активы Национального банка

(1) Разграничение движимого имущества по доменам (публичный/частный) и отнесение движимого имущества к публичному или частному владению осуществляется Национальным банком в порядке, установленном Правительством, на основании инвентарных описей.

(2) Решения о безвозмездной передаче имущества Национального банка путем перевода имущества из одного домена в другое, путем перевода имущества из Национального банка в собственность административно-территориальных единиц, путем передачи движимого имущества публичной собственности и недвижимого имущества от Национального банка к публичному органу/публичному учреждению, принимаются Правительством при наличии положительного заключения Национального банка, только если они не влияют на надлежащее функционирование Национального банка и осуществление своих обязанностей. Решения о безвозмездной передаче движимого имущества, находящегося в частной собственности, от Национального банка органу публичной власти/публичному учреждению принимаются Национальным банком в порядке, установленном Правительством, только если они не затрагивают нормальное функционирование Национального банка и осуществление его полномочий.

(3) В отступление от положений Закона № 121/2007 об управлении и разгосударствлении публичной собственности и Закона № 29/2018 о разграничении государственной собственности и без ущерба для положений, которые позволяют Национальному банку осуществлять право владения, пользования или распоряжения принадлежащими ему активами, Национальный банк исключительно и неограниченно осуществляет права владения, пользования и распоряжение товарами, составляющими международные резервы государства, товарами, приобретенными в соответствии с пунктом с) части (2) статьи 71, а также на движимые активы, используемые при осуществлении денежно-кредитной и валютной политики.

(4) Товары, составляющие международные резервы государства, не могут подлежать аресту, принудительному преследованию, конфискации, реквизиции или экспроприации.

(5) Компетенция Правительства, предусмотренная в части (2), не применяется в отношении товаров, предусмотренных в части (3).

(6) Национальный банк может продать неиспользованные активы, представляющие собой материальные и нематериальные активы, являющиеся частью частной собственности государства и находящиеся в собственности Национального банка, в порядке, установленном Правительством. Финансовые средства, полученные от реализации этих товаров, после покрытия расходов, связанных с их реализацией, учитываются как доходы Национального банка.

(7) Национальный банк не отвечает по обязательствам государства и обязательствам других органов или публичных учреждений.»

29. В статье 71:

пункт b) части (1) изложить в следующей редакции:

«b) осуществлять коммерческую деятельность, такую как: покупка ценных бумаг коммерческих компаний Республики Молдова, покупка любого имущественного права финансового, коммерческого, сельскохозяйственного, промышленного характера для любых целей, кроме выполнения обязанностей и для нужд деятельности Национального банка.»;

в части (2):

букву b) признать утратившей силу;

дополнить пунктами f) и g) следующего содержания:

«f) осуществлять права и обязанности в отношении находящегося в собственности движимого и недвижимого имущества, в том числе путем осуществления работ по строительству, реконструкции, реставрации, модернизации, консолидации, расширению или частичному сносу в соответствии с действующим законодательством в отношении недвижимого имущества на территории общественное достояние или частное;

g) получать выплаты и комиссионные в соответствии с настоящим законом.»

30. В части (3) статьи 72 текст «В отступление от частей (1) и (2) статьи 5 Закона о коммерческой тайне» исключить.

31. Дополнить статьей 74¹ следующего содержания:

«Статья 74¹. Постоянный контроль

(1) Национальный банк осуществляет обязанности по постоянному мониторингу поднадзорных лиц на основе информации, предоставляемой Национальному банку в целях надзора и статистики, по его запросу или через определенные промежутки времени, в установленном формате.

(2) Непрерывный контроль не является административной процедурой по смыслу Кодекса об административных правонарушениях и не является процедурой контроля в смысле статьи 75¹.»

32. Часть (1) статьи 75 дополнить пунктом a¹) следующего содержания:

«a¹) санкции, предусмотренные в статье 35 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и Закона № 75/2020 о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмыкания денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций».

33. Статью 75¹ изложить в следующей редакции:

«Статья 75¹. Установление нарушений

(1) Нарушения выявляются работниками Национального банка или экспертами бухгалтерского учета, уполномоченными бухгалтерами и другими квалифицированными специалистами, подготовленными для этой цели Национальным банком (далее - *инспекторы*), в рамках контроля, в том числе при проведении выездных проверках по адресам местонахождения/служебных помещений субъектов, поднадзорных и/или контролируемых Национальным банком.

(2) Контроль включает в себя, помимо прочего, изучение и анализ учредительных документов, внутренних положений и политик, отчетов, внутренних документов, составленных по результатам проведенных операций, документов бухгалтерского учета, деловых документов внешнего и внутреннего характера (договоры, справки, протоколы, заявления, информационные сообщения и т.п.), в том числе касающиеся акционеров, объединений, бенефициарных собственников, клиентов, контрагентов подконтрольного лица, иные документы и сведения, на бумажном носителе и/или в электронной форме.

(3) Контроль осуществляется на основании письменного решения Национального банка, о котором доводится до сведения лица, подлежащего контролю. В отступление от части (1) ст. 69 Административного кодекса проверка считается начатой со дня начала проверки, предусмотренного решением о проведении проверки.

(4) В рамках контроля Национальный банк может проводить выездные проверки. Проверка на месте проводится на основании решения Национального банка, в котором указываются, помимо прочего, наименование лица, подлежащего проверке, инспекторы, уполномоченные на проведение выездной проверки, дату начала и продолжительность выездной проверки. Выездная проверка может быть проведена на основании решения, вынесенного в соответствии с частью (3), если это предусматривает проведение проверки на месте и данные о проверке, предусмотренные первым заявлением.

(5) Контроль за деятельностью пункта обмена валюты осуществляется в соответствии с положениями Закона № 62/2008 о валютном регулировании с учетом положений настоящей статьи.

(6) Подконтрольное лицо обязано без неоправданной задержки представить или предоставить проверяющим прямой и свободный доступ к информации, запрошенной Национальным банком, включая оцифрованную информацию, программы, системы, приложения и базы данных.

(7) В ходе контроля, за исключением контроля, указанного в части (8) о предварительном акте о результатах проверки уведомляется подконтрольное лицо для представления, в случае необходимости, в

письменной форме, в течение 5 рабочих дней со дня извещения о таком акте, о аргументации разногласий с приложением, в зависимости от обстоятельств, необходимых документов. По результатам рассмотрения возражений и объяснений лица, подлежащего контролю, составляется акт о результатах проверки, который доводится до сведения лица, подлежащего контролю.

(8) В рамках контроля за деятельностью валютнообменного подразделения составляется документ о результатах контроля, который доводится до сведения лица, подлежащего контролю.

(9) Если по результатам контроля выносится неблагоприятное решение в отношении лица, подлежащего контролю, или других участников контроля, применяются соответственно части (3⁴) - (3⁷) статьи 11.

(10) В отступление от положений частей (7) и (9), если в целях предотвращения существенного ущерба финансовой системе считается необходимым принять решение в срочном порядке, Национальный банк может распорядиться о применении санкций и мер без предварительного уведомления лица, подлежащего контролю акта относительно результатов контроля, без указания срока для изложения аргументации разногласия и без проведения судебного заседания в соответствии с частью (3⁴) статьи 11. Часть (3⁶) статьи 11 применяется соответственно.

(11) Общий срок, в течение которого должна быть завершена контрольная процедура, со дня начала проверки, предусмотренной в решении о проведении проверки, до дня принятия решения Национального банка по результатам проверки, составляет 12 месяцев. По уважительным причинам общий срок первоначально может быть продлен не более чем на 3 месяца на основании решения президента, первого вице-президента или вице-президента. Если объект контроля имеет особую сложность, что требует дополнительного времени для обработки информации или документов, срок процедуры контроля может быть дополнительно продлен на основании решения исполнительного комитета. Решение о первоначальном или дополнительном продлении срока контрольной процедуры вместе с причинами продления доводится до сведения лица, подлежащего контролю.

(12) Национальный банк вправе устанавливать нормативными актами дополнительные особенности осуществления контроля, в том числе положения, касающиеся прав и обязанностей лица, подлежащего контролю, и других участников соответствующей процедуры.»

34. В статье 75²:

В части (1) слова «руководящими органами Национального банка, уполномоченными на это» заменить словами «Национальным банком».

дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Санкции и меры правовой защиты, которые могут быть применены Национальным банком к субъектам, предусмотренным Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, кроме банков и филиалов банков других государств, применяется Исполнительным комитетом Национального банка. Санкции и исправительные меры, предусмотренные в пунктах а) и б) части (1) статьи 99, пунктом г) части (2) и пунктами 1) и 2) части (3) Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, могут применяться президентом, первым вице-президентом или вице-президентами Национального банка».

В пункте (2) после текста «вице-президенты» дополнить текстом «руководители подразделений Национального банка, обладающие полномочиями по курированию этих субъектов»;

В пункте (2¹) текст «органами управления Национального банка, уполномоченными в этом смысле» заменен словами «Национальным банком».

В пункте (2²) после текста «вице-президентов» дополнить текстом «руководителей подразделений Национального банка, имеющих полномочия по надзору за этими субъектами», а слова «или иного разрешительного акта» исключить;

Часть (4) будет иметь следующее содержание:

«(4) Применение санкций устанавливается в течение 3 лет со дня совершения нарушения, если законом не установлено иное. В случае продолжающегося нарушения трехлетний срок начинает течь со дня прекращения нарушения. Течение трехлетнего срока приостанавливается на время приостановления срока контрольной процедуры.»;

В части (5) текст «в течение двух лет со дня установления такого же вида нарушения» заменить текстом «в течение трех лет со дня применения санкций, карательных мер, мер наблюдения, мер стабилизации или меры правовой защиты за такое же нарушение».

в части (6) слово «получения» заменено словом «уведомление».

части (7) и (8) признать утратившими силу.

в части (11):

текст «вручается лично или направляется заказным письмом подконтрольному лицу» заменить словами «уведомляется подконтрольное лицо»;

в пункте б) слово «банке» заменить словами «поставщик платежных услуг».

35. Дополнить статьей 75³ следующего содержания:

«Статья 75³. Публикация санкций

(1) Национальный банк Молдовы незамедлительно публикует на своем официальном сайте примененные санкции, а также информацию о виде и характере совершенного нарушения и личности физического или

юридического лица, к которому применены санкции, после их применения. проинформирован о применении санкции. В случае, если примененная санкция была оспорена в соответствии с законом, Национальный банк Молдовы также незамедлительно публикует информацию о статусе обжалования и его результате.

(2) Национальный банк Молдовы публикует санкции без указания личности физических или юридических лиц, подвергшихся санкциям, в любом из следующих обстоятельств:

а) в ситуации, когда санкция применена к физическому лицу и в результате предварительной обязательной оценки доказано, что публикация персональных данных является несоразмерной;

б) в случае, если публикация поставит под угрозу стабильность финансовых рынков или ведущееся уголовное расследование;

с) в ситуации, когда публикация может причинить, насколько это возможно, непропорциональный ущерб физическим лицам, находящимся под санкциями.

(3) Если Национальный банк Молдовы предполагает, что наступят обстоятельства, предусмотренные в части (2) может быть прекращено в течение разумного периода времени, оно может отложить публикацию санкций без указания личности физических или юридических лиц, подвергшихся санкциям, до тех пор, пока обстоятельства не прекратятся.

(4) Информация, опубликованная в соответствии с частями (1) или (2), хранится Национальным банком Молдовы на своем официальном веб-сайте в течение не менее пяти лет. Персональные данные хранятся на официальном сайте Национального банка Молдовы только до тех пор, пока это необходимо, в соответствии с положениями Закона № 133/2011 о защите персональных данных».

Ст. II.– В части (11) статьи 92 Закона № 1134/1997 об акционерных обществах (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2020 г., № 372-382, ст. 341), с последующими изменениями, первое предложение дополнить текстом «, за исключением решений о слиянии или ликвидации банков, которые представляются в Национальную комиссию финансового рынка для получения разрешения в течение 9 месяцев со дня принятия.»

Ст. III. – Статью 4 Закона № 192/1998 о Национальной комиссии по финансовому рынку (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 117-126BIS), с последующими изменениями, дополнить частью (2³) следующего содержания:

«(2³) Полномочия Национальной комиссии по регулированию, надзору и контролю субъектов, предусмотренных в пункте b) части (2¹)

распространяются на условия страхования в пределах, установленных Законом № 92/2022 о страховой или перестраховочной деятельности.»

Ст. IV. – Статью 1 Закона № 121/2007 об управлении и разгосударствлении публичной собственности (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 90-93, ст. 401), с последующими изменениями, дополнить частью (5) следующего содержания:

«(5) В отношении активов, принадлежащих Национальному банку, настоящий закон применяется в части, где Закон № 548/1995 о Национальном банке Молдовы не предусматривает другое».

Ст. V. –В Закон № 220/2007 о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 184-187, ст. 771), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В часть (1) статьи 7:

в пункте с) слова «страховые организации» и слова «сберегательные и кредитные объединения, а в случаях, установленных законодательством, небанковские кредитные организации» исключить;

дополнить пунктом с¹) следующего содержания:

«с¹)- заключение Национального банка Молдовы, в случаях, установленных законодательством, - для страховых или перестраховочных компаний, сберегательных и кредитных ассоциаций и для небанковских кредитных организаций;».

2. В части (3) статьи 12, пункт d¹) признать утратившим силу.

3. Пункт с¹) статьи 17 изложить в следующей редакции:

«с¹) заключение Национального банка Молдовы, в случаях, установленных законодательством, - для ссудо-сберегательных ассоциаций».

Ст. VI.– В Закон 139/2007 о ссудо-сберегательных ассоциациях (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 112-116, ст. 506), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Часть (2) статьи 8 дополнить пунктом h) следующего содержания:

«h) инструменты предотвращения и смягчения системных рисков и инструменты макропруденциальной политики».

2. Пункт b) части (18) статьи 50¹ изложить в следующей редакции:

«b) подача заявления о возбуждении процесса неплатежеспособности объединения».

Ст. VII. – В Закон № 62/2008 о валютном регулировании (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 423-429, ст. 859), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (1) статьи 55 текст «документы, идентифицирующие заявителя, и документы, относящиеся к валютной операции, на которую испрашивается разрешение Национального банка Молдовы» заменить текстом «документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы.»

2. Часть (7) статьи 56 дополнить следующим предложением: «Положения Административного кодекса не распространяются на порядок разработки, утверждения, применения, отмены или отмены защитных мер.»

3. В части (3) статьи 58 слова «выездные проверки» заменить словами «выездные проверки».

4. В пункте «b)» части (2) статьи 61 слова «на местах» исключить.

5. В статье 62:

в части (1) слова «проверки на местности и дистанционной проверки» заменить текстом «процедуры контроля (контроля), осуществляемые в соответствии с настоящей статьей.»;

в части (1¹) слова «Проверки на месте деятельности» заменить словами "Выездные проверки деятельности";

Часть (2) изложить в следующей редакции:

«(2) По одному и тому же адресу деятельности валютно-обменного подразделения выездная проверка в рамках планового контроля проводится не более одного раза в течение календарного года.»;

в части (3) в распоряжении, слова «внеплановые проверки на месте» заменить текстом «проверки на местах в рамках необъявленных проверок», а в пункте с) слова «дистанционные проверки» заменить словами «проверки»;

в части (4):

слова «Проверка на месте» заменить словами «Выездной контроль»;

первое предложение дополнить текстом «с началом выездной проверки.».

во втором предложении слова «подлежащего контролю» заменить словами «подлежащего проверке», слово «контроль» заменить словом «проверка», а слово «контроля» заменяется словом «проверки».

в частях (4¹), (5) слова «на месте» исключить;

часть (6) признать утратившей силу;

в части (7) слова «на месте и дистанционная» исключить;

в части (8) слова «на месте и дистанционная» исключить.

6. В статье 63:

Часть (4) дополнить предложением следующего содержания. «При индивидуализации санкций также учитываются обстоятельства, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы».

в части (6) слова «на месте и дистанционная» исключить.

7. В части (2) статьи 64 слова «даты установления нарушения» заменить словами «даты сообщения акта о результатах проверки, по которому установлено нарушение».

8. В статье 64¹:

в части (1) после слов «Национальный банк Молдовы» дополнить текстом «в случае совершения владельцем лицензии нарушений, не указанных в статьях 65 и 66»;

в части (2) слова «с даты установления нарушения» заменить текстом «даты сообщения акта о результатах проверки, по которому установлено нарушение».

9. В статье 65:

часть (2):

слова «дата установления нарушения» заменяются словами даты сообщения акта о результатах проверки, по которому установлено нарушение»;

дополнить предложением следующего содержания: «Дополнительные сведения об исполнении санкции на приостановление валютно-обменной деятельности установлены нормативными актами Национального банка Молдовы».

часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) Возобновление деятельности обладателя лицензии возможно только после ликвидации обстоятельств, повлекших приостановление деятельности, но не ранее истечения срока приостановления деятельности, установленного Национальным банком Молдовы.»

10. В части (2) статьи 66 слова «даты установления нарушения или других оснований» заменить словами «дата сообщения акта о результатах проверки которой установлено нарушение или со дня обнаружения для этого иных оснований».

Ст. VIII. – Статья 2 Закона № 229/2010 о государственном внутреннем финансовом контроле (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2019 г., № 86-92, ст. 140), с

последующими изменениями, дополнить текстом «за исключением Национального банка Молдовы».

Ст. IX. – В Закон № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., № 193-197, ст. 661), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (1) статьи 30:

слово «подряд» исключить;

второе предложение дополнить словом «подряд».

2. В пункте с) статьи 97 слова «проверки на месте» заменить словом «контроль»;

3. В статье 98:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Установление фактов, составляющих нарушение настоящего закона, осуществляется с учетом особенностей и условий, предусмотренных Законом № 548/1995 о Национальном банке Молдовы и нормативными актами Национального банка.»;

части (2)-(9) признать утратившими силу.

часть (10) изложить в следующей редакции:

«(10) Если признано необходимым срочно принять решение по предотвращению существенного ущерба инфраструктуре финансового рынка, Национальный банк выясняет факты, составляющие нарушения, и применяет положения части (3⁶) статьи 11 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы.»

4. В статье 100:

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) При индивидуализации санкций применяются положения части (5) статьи 75² Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы.»;

часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) Применение санкций предусмотрено в срок, предусмотренный частью (4) статьи 75² Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы.»;

в части (8) слово «вынесения» заменить словом «уведомление».

5. В части (4) статьи 103 пункт d) дополнить текстом «при условиях части (8)».

Ст. X. – В статью 245 Закона № 149/2012 о несостоятельности (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., № 193-197, ст. 663), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (1) слова «Национальная комиссия по финансовому рынку» заменить словами «Национальный банк Молдовы».

2. Часть (2) признать утратившей силу.

Ст. XI.– В Закон № 131/2015 о государственных закупках (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 424-429, ст. 666), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В пункте g) части (1) статьи 5 после слов «юридической и финансовой помощи» дополнить текстом «или внешний аудит годовой финансовой отчетности, счетов и регистров Национального банка Молдовы», а текст «внешний аудит годовых финансовых отчетов, счетов и регистров Национального банка Молдовы» исключить.

2. В части (6) статьи 56 текст «частями (1)-(5)» заменить текстом «частью (5)».

Ст. XII. – Статью 320 Закона № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 343-346, ст. 707), с последующими изменениями, после слов «предусмотренные» дополняется текстом «частями (3⁴)-(3⁶) статьи 11 и», а после слов «предварительного уведомления» дополнить словами «или слушания».

Ст. XIII.– В части (5) статьи 10 Закона № 234/2016 о Едином центральном депозитарии ценных бумаг (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 343-346, ст. 711), с последующими изменениями, текст «статьей 65» заменить текстом «статьей 64».

Ст. XIV. – В Закон № 202/2017 о деятельности банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 434-439, ст. 727), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. После пункта о принятии дополнить пунктом о гармонизации следующего содержания:

«Настоящий Закон частично перелагает:

– Директиву 2013/36/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 г. о доступе к деятельности кредитных учреждений и преденциальном надзоре за кредитными учреждениями и инвестиционными фирмами, вносящая поправки в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющая Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС (CELEX: 32013L0036), опубликованные в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 г., с поправками, внесенными Директивой (ЕС) 2019/878 Европейского парламента и Совета Европы от 20 мая 2019 года;

– Постановление № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012 (CELEX: 02013R0575-20230628), опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года.»

2. По всему тексту закона слова «аудиторская организация» в любой грамматической форме заменяется словами «аудиторская организация» в соответствующей грамматической форме.

3. В статье 3 в определении понятия «регулируемое лицо» после слова «страховщик» дополнить текстом «/перестраховщик».

4. Статью 13 изложить в следующей редакции:

«Статья 13. График деятельности, организационная структура и основы управления

Любая заявка на получение лицензии банка должна сопровождаться программой деятельности, которая показывает его способность достигать поставленных целей в условиях, совместимых с правилами разумной и здоровой банковской практики, и которая включает предлагаемые виды деятельности организационной структуры банка. Банк также должен быть разработан, и в котором также должны быть указаны материнские компании, финансовые холдинговые компании и смешанные финансовые холдинговые компании, входящие в группу. Запрос также должен сопровождаться описанием административной структуры, процессов и механизмов, предусмотренных в части (1) статьи 38».

5. В статье 17:

в частях (2) и (12) слово «сообщать» заменить словом «уведомлять»;

в частях (4), (7) и (10) слово «сообщение» заменить словом «уведомление».

6. Часть (1) статьи 19 дополнить пунктом с¹) следующего содержания:

«с¹) находит, что структура администрирования, процессы и механизмы, предусмотренные частью (1) статьи 38, не позволяют соответствующему банку разумно и эффективно управлять рисками или не позволяют адекватно осуществлять эффективный надзор за банком Национальным банком Молдовы на индивидуальной основе или, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе;».

7. В части (1) статьи 21 после текста «Национальный банк Молдовы хранит» дополнить словами «в электронной форме».

8. Статья 22:

Часть (1) дополнить пунктом k) следующего содержания:

«k) банк занимается деятельностью по отмыванию денег или допускает нарушение требований по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;»

в части (2) текст «пункты а)-с)» заменить текстом «пункты а)-d)»;

в части (5) слово «сообщить» заменить словом «уведомить».

9. В статье 24:

в части (5) текст «В отступление от части (2) статьи 19 Закона № 81/2004 об инвестициях в предпринимательскую деятельность и части (5) статьи 21 Закона № 845/1992 о предпринимательстве и предприятиях» исключить;

часть (11) дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения заявления об утверждении изменения в положение составляет 20 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи заявления с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 10 рабочих дней с согласия банка.»

10. В части (3) статьи 29 слово «сообщается» заменить словом «уведомлять».

11. В части (4) и (6) статьи 30 слово «сообщать» заменить словом «уведомлять».

12. В статье 33:

часть (3) дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный Банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка.»;

часть (4) дополнить текстом «при условиях пункта (3)».

13. Часть (2) статьи 34 дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения заявления о предварительном согласовании составляет 90 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи заявления со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный

банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

14. Статью 35 дополнить пунктом (4) следующего содержания:

«(4) Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование, поданного в случаях, предусмотренных пунктами а), b) и f) части (1) составляет 30 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи заявления со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

15. В части (2) статьи 36:

- в пункте b) текст «часть (5)» заменить текстом «части (4), (5)»;
- в пункте c) текст «и часть (4)» заменить текстом «части (4), (6) и (7)»;

16. В части (1) статьи 38 после слов «политика и практика вознаграждения» добавить текст «гендерно-нейтральный».

17. В части (5) статьи 41 после первого предложения добавить предложение «Член правления банка не может объединять членство в совете банка с членством служащего соответствующего банка или другого банка.».

18. В статье 43:

в части (5) после первого предложения дополнить текст: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на согласование составляет 45 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены Национальному банку Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

в части (8) слова «член правления» заменить словами «член руководящего органа», слово «объективность» заменить словами «на основе самостоятельного мышления», а слово «эффективный» заменить словом «эффективный».

В части (17) слова «руководящий орган» заменить словами «исполнительный орган».

19. В части (6) статьи 44 слово «сообщено» заменить словом «уведомлено».

20. Статья 45:

в пункте (2) текст «с даты приобретения/приобретения, совершенного с нарушением положений пункта (1). Согласованное действие и дата приобретения/приобретения, совершенного с нарушением положений пункта (1), устанавливаются Национальным банком Молдовы» заменить текстом «со дня принятия решения Национального банка, которым приобретение/приобретение, совершенное с нарушением положений пункта (1)»;

в части (4) текст «дата покупки/приобретения» заменить словами «дата уведомления о решении Национального банка Молдовы».

21. Статья 47:

в части (3) текст «2 дня» заменить текстом «не более 5 дней»;

в части (4) слово "сообщать" заменено словом "уведомлять";

в части (6):

слово «сообщение» заменено словом «уведомление»;

слова «период приостановления срока, предусмотренного» заменить словами «срок представления дополнительной информации, необходимой для проведения оценки»;

дополнить следующим предложением: «Срок проведения оценки приостанавливается, в том числе на период продления срока предоставления дополнительной информации, необходимой для проведения оценки»;

в части (7) слово «сообщит» заменить словом «уведомит».

22. В части (6) статьи 51 слово «санкции» заменить текстом «временные меры, санкции».

23. В части (6) статьи 52:

после текста «был идентифицирован» дополнить текстом «банком или Национальным банком Молдовы на основании уведомления потенциального приобретателя/приобретателя акций в порядке, предусмотренном нормативными актами Национального банка Молдовы»;

после слов «потенциальный приобретатель» дополнить текстом «/приобретатель».

24. В статье 52¹:

слова «выкуп», «выкупленный» в любой грамматической форме заменить соответственно словами «приобретение», «приобретенный» в соответствующей грамматической форме.

В части (9) после текста «был определен» дополнить текстом «банком или Национальным банком Молдовы на основании уведомления потенциального приобретателя/приобретателя акций в порядке, предусмотренном нормативными актами Национального банка Молдовы», а после слов «потенциальный приобретатель» дополнить текстом «/приобретатель».

в частях (20) и (21) ссылки на Закон № 550/1995 о финансовых учреждениях в любой грамматической форме заменить ссылками на Закон № 550/1995 о ликвидации банков в соответствующей грамматической форме.

25. Часть (3) статьи 57 дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование составляет 30 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

26. Часть (1) статьи 58 дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование составляет 90 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

27. В части (1) статьи 62:

слова «в установленном порядке» заменить словами «в установленном порядке и в сроки»;

дополнить текстом: «Максимальный срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное одобрение составляет 40 рабочих дней, считая со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени на обработку документов срок может быть продлен не более чем на 10 рабочих дней по сообщению банка».

28. Дополнить статьей 63¹ следующего содержания:

«Статья 63¹. Требования к инструментам макропруденциальной политики

Национальный банк Молдовы может устанавливать требования к инструментам макропруденциальной политики, а также уровню их применения в банках, для предотвращения и снижения выявленного системного риска».

29. Часть (2) статьи 66 дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование составляет 90 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

30. В статье 69:

в первом предложении после слова «утверждение» дополнить словом «предварительное»;

дополнить следующим предложением: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное одобрение составляет 60 рабочих дней, считая со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

31. В статье 70:

в пунктах с) и d) части (2) после слова «утверждение» дополнить словом «предварительное»;

пункт (3) дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запросов на предварительное одобрение, поданных в соответствии с пунктами с) и d) части (2) составляет 60 рабочих дней, считая со дня подачи заявления со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

32. Часть (1) статьи 71 дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения запросов на предварительное согласование составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлено Национальному банку Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

33. Часть (2) статьи 72:

после слова «утверждение» дополнить текстом «предварительное»;

дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное одобрение составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

34. Статья 73:

часть (2) после слова «утверждение» дополнить словом «предварительное»;

дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Срок завершения процедуры разрешения запросов на предварительное одобрение, поданных в соответствии с настоящей статьей, составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный Банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

35. Часть (4) статьи 76 дополнить текстом: «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное одобрение, предоставления изъятий, одобрений, разрешений и установления более строгих условий составляет 60 рабочих дней, исчисляемых с даты подачи заявления со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

36. Часть (2) статьи 77 дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения запросов на согласование составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса со всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с уведомлением банка».

37. Часть (1) статьи 82 дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения запроса на предварительное согласование составляет 60 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с согласия банка».

38. Статью 88 дополнить текстом «Срок завершения процедуры разрешения запроса на согласование субъекта аудита составляет 30 рабочих дней, исчисляемых со дня подачи запроса с приложением всех документов, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. В случае необходимости проведения дополнительного расследования или увеличения времени для обработки документов срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен не более чем на 15 рабочих дней с согласия банка».

39. Часть (1) статьи 96 дополнить текстом «за исключением данных, которые публикуются или могут быть предоставлены в соответствии с настоящим Законом».

40. В статье 97:

в части (3) пункт с) после текста «с санкции следственного судьи» дополнить текстом «с приложением мотивированного заключения»;

в части (4) текст «и иметь печать данного органа» исключить;

часть (5) дополнить пунктом п) следующего содержания:

«п) предоставление информации другим отчитывающимся лицам с согласия клиента в исполнении третьих лиц согласно статьи 10 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма».

41. В части (6) статьи 99 слова «сообщить» заменить словами «уведомить».

42. В статье 106:

в части (1) слова «выездные проверки, проводимые в головных офисах банков и филиалов» заменить словами «проверки, проводимые в банках и филиалах»;

в пункте с) части (2) слова «выездных проверок» заменить словами «выездных проверок»;

в пункте а) части (4) слова «выездных проверок» заменить словами «выездных проверок»;

в пункте (5) слова «на местах и/или по должности» исключить.

43. В статье 113:

в части (5) в постановляющей части вначале дополнить текстом «В случаях, предусмотренных соглашениями о сотрудничестве»;

в части (6) слова «во всех случаях» заменить словами «в случаях, предусмотренных соглашениями о сотрудничестве».

44. В статье 126:

в части (1) текст «в головных офисах банков» исключить;

в части (2) после слова «банк» дополнить текстом «или иное лицо, к которому относится конфиденциальная информация».

часть (7) признать утратившей силу.

45. В статье 129 наименование статьи изложить в следующей редакции: «Обмен информацией с компетентными органами и организациями».

46. В статье 133:

в названии слова «проверки и инспекции» заменить словом «контроль».

текст «на местах или инспекциях» исключить.

47. В статье 139:

в пункте а) части (1) текст «или в нормативных актах, изданных в его применение» заменить текстом «, в законах о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в нормативных актах, изданных в их применение, в уставе банка и в утвержденных внутренних правилах банка по применению настоящего Закона и нормативных актах, изданных в связи с его применением»;

в пункте а) части (3) текст «а также для покрытия тех элементов соответствующих рисков, которые остаются непокрытыми» заменить текстом «а также рисков, которые не предусмотрены в статье 60».

48. В части (1) статьи 140:

пункт р) признать утратившим силу;

в пункте и) текст «нарушения настоящего закона и (или) нормативных актов, изданных в его применение» заменен текстом «нарушений настоящего закона, нормативных актов, изданных во исполнение его применения, положений статьи 52 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы, уставе и/или внутренних правилах банка, утвержденных для применения настоящего закона, и нормативных актах, изданных в связи с его применением!», а текст «пункты а)-р)» заменить текстом «пункты а)-о)».

49. В части (5) статьи 141 текст «и f)» заменить текстом «, f) и g)»;

50. В статье 142:

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Применение санкций предусмотрено в течение 3 лет со дня совершения нарушения. В случае продолжающегося нарушения трехлетний срок начинает течь со дня прекращения нарушения. На время приостановления контрольной процедуры течение 3-летнего срока приостанавливается.»;

в части (4) слово «Сообщение» заменить словом «Уведомление», а текст «часть (3)¹ статьи 11» заменить текстом «статьи 11²».

51. В статье 143:

в части (1) слово «проверки» заменить словом «инспекции»;

в части (4) текст «применяются положения частей (2)-(4) и частей (7), (8), (10) и (11) статьи 75¹» заменить текстом «применяется согласно положениям статьи 75¹»;

дополнить частью (5) следующего содержания:

«(5) Положения части (6) статьи 144 и части (3) статьи 146 Административного кодекса не применяются в случае отзыва лицензии на банковскую деятельность.»

52. В пункте b) части (1) статьи 144¹ слова «решение суда, которым был отменен незаконный административный акт или разрешен иск, осталось в силе» заменить текстом «решение суда, которым был отменен незаконный административный акт или разрешен иск, осталось в силе безвозвратно, но решение о возмещении ущерба не принято».

53. В части (8) статьи 144² по всему тексту пункта слова «заключение аудита» заменить словами «аудиторское заключение».

54. Статью 146 изложить в следующей редакции:

«Статья 146. Публикация санкций

Публикация санкций осуществляется в соответствии с положениями статьи 75³ Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы».

55. Часть (1) статьи 149 признать утратившей силу.

Ст. XV.- В части (3) статьи 75 Закона № 100/2017 о нормативных актах (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 7-17, ст. 34), с последующими изменениями, текст «разрабатывается соответствующими учреждениями и утверждается Парламентом, с одобрения Правительства» заменить словами «разрабатывается и утверждается соответствующими учреждениями».

Ст. XVI. – Часть (4) статьи 23 Закона № 1/2018 о небанковских кредитных организациях (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108-112, ст. 200), с последующими изменениями, дополнить пунктом f) следующего содержания:

«f) инструменты предотвращения и смягчения системных рисков и инструменты макропруденциальной политики»;

Ст. XVII.– Статью 1 Закона № 29/2018 о разграничении публичной собственности (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 142-148, ст. 279), с последующими изменениями, дополнить частью (4) следующего содержания: содержание:

«(4) В отношении активов, принадлежащих Национальному банку, настоящий закон применяется в части, где Закон № 548/1995 о Национальном банке Молдовы не предусматривает другое».

Ст. XVIII.– Часть (8) статьи 214 Административного кодекса Республики Молдова № 116/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 309-320, ст. 466), с последующими изменениями, после слов «меры безопасности» дополнить словами «или меры финансовой стабилизации».

Ст. XIX.– Часть (4) статьи 4 Закона № 75/2020 о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмыwania денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций (Официальный монитор Республики Молдова, 2020 г., № 142-146, ст. 260), с последующими изменениями, третье предложение дополнить текстом «без ущерба для части (3) статьи 34».

Ст. XX.– В Закон № 92/2022 о страховой или перестраховочной деятельности (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129-

133, ст. 229), с последующими изменениями, вносятся следующие изменения:

1. В части (3) статьи 5 слова «надзорный орган» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку»;

2. В пункте а) части (5) статьи 42 текст «установленный условиями страхования» исключить.

3. В статье 87:

в части (1) слова «надзорного органа» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Страховая компания в течение 30 дней со дня утверждения или изменения в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными актами Национальной комиссии по финансовому рынку, представляет в Национальную комиссию по финансовому рынку условия страхования, уровень страховых премий, образцы договоров и страховых полисов, а также другие документы, которые компания должна использовать в отношениях с контрагентами или страхователями.»;

в части (4) слово «вместе» заменить словами «а также»;

часть (6) признать утратившей силу.

3. В части (7) статьи 107 исключить текст «а также на бумаге».

4. Статью 115 дополнить пунктом (9) следующего содержания:

«(9) Надзорный орган может применять макропруденциальные инструменты для предотвращения и снижения выявленного системного риска.».

Ст. XXI.– В Закон 106/2022 об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129-133, ст. 239), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 3 определение термина «эталонная премия» изложить в следующей редакции: «эталонная премия - индикативная страховая премия, рассчитываемая Национальным банком Молдовы или компанией с признанным опытом в данной области, заключённой по контракту с Национальным банком Молдовы, на основе статистических данных на уровне внутреннего и внешнего рынка обязательного страхования RCA»;

2. Часть (11) статьи 12 изложить в следующей редакции:

«(11) Национальный банк Молдовы или компания с признанным опытом в этой области, нанятая Национальным банком Молдовы по

контракту, рассчитывает базовые премии не реже одного раза в год на основе статистической базы данных (накопленной по рынку) в соответствии с нормативные акты Национального банка Молдовы. Национальный банк Молдовы публикует базовые премии, базовые премии и корректирующие коэффициенты в соответствии со своими нормативными актами.».

Ст. XXII.– (1) Настоящий закон вступает в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Правительство в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего закона:

а) утвердит нормативные акты, необходимые для выполнения положений настоящего закона;

б) приведет свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(3) В течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего закона Национальная комиссия по финансовому рынку разработает и утвердит свои нормативные акты, касающиеся условий страхования.

(4) Члены органов управления и работники Национального банка, владеющие долями участия в уставном капитале поднадзорных лиц, произведут отчуждение этих акции в течение 1 года со дня вступления в силу настоящего закона.

(5) Административные процедуры и предварительные процедуры, инициированные Национальным банком до дня вступления в силу настоящего закона, завершаются в соответствии с положениями законодательства, действующими до дня вступления в силу настоящего закона.

(6) В отношении проверки на месте начатой Национальным банком и проводимой на день вступления в силу настоящего закона, проверка на месте, в том числе выявление нарушений, будут завершены в порядке установленном законодательством, действующем на день вступления в силу настоящего закона.

(7) В отношении нарушений, выявленных Национальным банком до дня вступления в силу настоящего закона в ходе проверки на месте, процедура, связанная с выявленными нарушениями, завершается в соответствии с положениями законодательства, действующими до дня вступления в силу настоящего закона.

(8) За нарушения, выявленные Национальным банком до дня вступления в силу настоящего закона, а также нарушения, отмеченные Национальным банком после дня вступления в силу настоящего закона в рамках проверок на местах, начатых до дня вступления в силу настоящего закона, применение санкций устанавливается в соответствии с нормами законодательства, действующими до дня вступления в силу настоящего

закона. За нарушения, совершенные до дня вступления в силу настоящего закона и выявленные в ходе проверок, начатых Национальным банком после дня вступления в силу настоящего закона, применение санкций предусмотрено в соответствии с новым законом.

Председатель Парламента