



# ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ №725

от 18 июля 2018 г.

Кишинэу

**О проекте закона о Национальном  
комитете по финансовой стабильности**

-----

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о Национальном комитете по финансовой стабильности.

**Премьер-министр**

**ПАВЕЛ ФИЛИП**

Контрасигнуют:

**Министр финансов**

**Октавиан Армашу**

**Министр юстиции**

**Виктория Ифтоди**

**ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА****ЗАКОН****о Национальном комитете по финансовой стабильности**

Парламент принимает настоящий ординарный закон.

**Статья 1. Предмет и цель закона**

(1) Создать Национальный комитет по финансовой стабильности (далее „Комитет”) как структура сотрудничества между институциональной, без юридического лица, которое представляет собой компетентный орган, ответственный за координацию реализации макропруденциальной политики и мероприятий в целях предупреждения и предотвращения систематических кризисных финансовых ситуаций.

(2) Настоящим Законом устанавливаются общие основы и полномочия Комитета, в целях реализации макропруденциальной политики, а также предотвращения, сокращения или устранения рисков, которые угрожают финансовой стабильности на системном уровне и управление финансовых систематических кризисных ситуаций.

**Статья 2. Основные понятия**

В соответствии с настоящим законом следующие понятия используются в значении:

*Финансовый системный кризис* - системный кризис в соответствии с Законом № 232/2016 об оздоровлении и резолюции банков.

*Макропруденциальные инструменты* - инструменты, применимые к достижению целей макропруденциальной политики, включая требования к капиталу, требования к активам, требования к ликвидности и меры, связанные с управлением кредитным риском или финансированием определенных секторов.

*макропруденциальная политика* - набор политик и инструментов, направленных на ограничение системного риска;

*системный риск* - риск нарушения финансовой системы, который может иметь серьезные негативные последствия для финансовой системы и реальной экономики;

*финансовая система* - все субъекты банковского и небанковского финансового сектора, финансовые рынки, продукты и инфраструктура финансового рынка;

*финансовая стабильность* - ситуация, в которой предотвращается системный риск.

**Статья 3. Состав Комитета**

- (1) Комитет состоит из:
  - а) Президент Национального банка Молдовы (Председатель Комитета);
  - б) Министр финансов;
  - в) Министр экономики и инфраструктуры;
  - г) Председатель Национальной комиссии по финансовому рынку;
  - д) Главный исполнительный директор Фонда гарантирования вкладов в банковской системе;
- (2) Расширенный Комитет, помимо членов, упомянутых в ст. 3, пар. (1) состоит из следующих членов:
  - а) Член Исполнительного совета Национального банка Молдовы, отвечающий за финансовую стабильность;
  - б) Член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, отвечающий за функции банковского надзора;
  - в) Член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, отвечающий за банковское решение;
  - г) Начальник подразделения Национального банка Молдовы, отвечающий за финансовую стабильность.

#### **Статья 4. Организация работы Комитета и расширенного Комитета**

- (1) Логистические и секретарские работы предоставляются Национальным банком Молдовы. Каждый член назначает соответствующее лицо из авторитета, который он представляет, который обеспечивает необходимую поддержку секретарской работы.
- (2) Члены Комитета или расширенного Комитета участвуют в заседаниях Комитета. В исключительных случаях, если замена оправдана временной невозможностью выполнения обязанностей членов, разрешается заменять членов других лиц в соответствии с правилами их временной замены.
- (3) Замена членов Комитета или расширенного Комитета в случаях, указанных в пункте 4, осуществляется путем письменного уведомления Председателя Комитета.
- (4) Представители государственных органов и других лиц, которые могут внести свой вклад в его работу, могут быть приглашены на заседания Комитета или расширенного Комитета. Приглашенные не имеют права голоса.
- (5) Члены Комитета и расширенного Комитета не получают вознаграждение за свою работу.

#### **Статья 5. Частота проведения совещаний и принятие решений**

- (1) Заседания Комитета созываются по просьбе любого члена Комитета.

Очередные заседания Комитета созываются ежеквартально распространяется на график, установленный комитетом членов расширенной в начале каждого календарного года. По просьбе любого члена расширенного Комитета, могут быть созваны обширные заседания расширенного Комитета.

(2) Заседания Комитета проводятся под председательством Председателя Комитета. Расширенные заседания Комитета председательствует председатель или его заместитель, если президент временно не в состоянии выполнять задачи.

(3) Каждый член Комитета или расширенного Комитета имеет один голос.

(4) Решения Комитета и расширенного Комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов.

(5) Заседания Комитета являются совещательными, если присутствуют все члены Комитета. Обсуждение расширенного Комитета является совещательным, если присутствуют не менее двух третей голосов участников голосования. Если кворум не соблюдается, Председатель расширенного Комитета может созвать внеочередное заседание по той же повестке дня. Внеочередное заседание расширенного комитета является совещательным, если речь идет о простом большинстве с правом голоса.

(6) Организация и функционирование Комитета и расширенного Комитета устанавливаются в правилах процедуры, принятых Комитетом.

## **Статья 6. Цели Комитета и расширенного Комитета**

(1) В рамках своей работы Комитет и расширенный Комитет должны:

а) содействовать достижению конечной цели макропруденциальной политики;

б) предлагать действия по обеспечению готовности к кризисным ситуациям и планирование в чрезвычайных ситуациях;

с) предлагать оперативные действия перед лицом системного финансового кризиса.

(2) Конечная цель макропруденциальной политики заключается в содействии обеспечению стабильности финансовой системы в целом, в том числе путем укрепления устойчивости финансовой системы и ограничения эффекта заражения, а также путем сокращения накопления системного риска, обеспечивая тем самым устойчивый вклад финансового сектора к экономическому росту.

(3) Для выполнения своих обязанностей Комитет или расширенный комитет имеют право запрашивать все данные и информацию, имеющие отношение к выполнению его основной цели, включая информацию от членов Комитета или расширенного Комитета, информацию от других органов и организаций, мотивированный запрос, предпринимая необходимые шаги для обеспечения их конфиденциальности, власти и

учреждения, которые уведомляются, обязаны предоставить запрошенную информацию в установленный срок.

(4) Члены Комитета и расширенного Комитета осуществляют свои обязанности беспристрастно в соответствии с обязанностями и обязанностями, предусмотренными настоящим Законом.

### **Статья 7. Задачи Комитета**

Для достижения целей, предусмотренных в ст. 5, Комитет выполняет следующие обязанности:

- а) координировать системное управление финансовыми кризисами;
- б) представлять Правительству и другим компетентным органам предложения о политике и мерах по защите вкладов, капитализации и рекапитализации банков;
- с) предлагать немедленные меры в случае системных финансовых кризисов;
- д) предлагать действия и меры, направленные на восстановление доверия к безопасности финансовой системы;
- е) выпускать периодические официальные заявления для предотвращения дезинформации;
- ф) принять коммуникационную политику и план в кризисных ситуациях;
- г) принять национальный план действий в чрезвычайных ситуациях;
- h) определить необходимость участия государства в продаже акций системно значимых банков в контексте статьи 541 Закона № 121 / 04.05.2007 Закон об управлении и приватизации государственного имущества;
- і) следить за выполнением рекомендаций, вынесенных Комитетом.

### **Статья 8. Обязанности расширенного Комитета**

Для достижения целей, предусмотренных в ст. 5, расширенный Комитет выполняет следующие задачи:

- а) выявлять, собирать и анализировать соответствующую и необходимую информацию для достижения целей;
- б) выявлять, контролировать и оценивать системные риски;
- с) рекомендовать признание макропруденциальных инструментов, установленных властями других государств в случае возможных угроз финансовой стабильности;
- д) оценивать и периодически пересматривать макропруденциальная инструментарий макропруденциальные политики, принимая во внимание события в других странах, а также представить предложения по совершенствованию нормативно-правовой базы;
- е) одобрить стратегию макропруденциальной политики без ущерба для прерогатив и компетенций НБМ;

- f) выносить рекомендации о мерах, необходимых для предотвращения, сокращения или устранения системного риска;
- g) следить за выполнением рекомендаций Широкого комитета;
- h) периодически проводить переоценку и выполнять промежуточные задачи макропруденциальной политики;
- i) вносить вклад в осуществление рекомендаций по макропруденциальной политике, сформулированных международными и региональными организациями;
- j) обеспечить заключение межведомственных соглашений о сотрудничестве в области обмена информацией, ответственности и сотрудничества;
- k) проводить упражнения по моделированию кризисов для тестирования процедур и выявлять узкие места в рамках механизмов управления кризисом.

## **Статья 9. Рекомендации, выпущенные Комитетом и расширенным Комитетом**

(1) Комитет и расширенный Комитет имеют право давать рекомендации правительству и регулирующим органам в финансовой системе (банковской и небанковской), которые в зависимости от их компетенции обеспечивают применение определенных макропруденциальных мер, мер и инструментов, которые помогут поддерживать финансовую стабильность. Рекомендация остается в силе до отзыва, если прямо не предусмотрено ее срок действия.

(2) Рекомендации Комитета и расширенного Комитета выписываются в соответствии с принципом «выполнить или объяснить».

(3) Рекомендации Комитета и расширенного Комитета сообщаются в письменной форме соответствующему регулирующему органу (адресату) вместе с обоснованием выносимой рекомендации.

## **Статья 10. Соблюдение рекомендаций Комитета и расширенного Комитета**

(1) Получатель в пределах своих полномочий принимает меры и действия, необходимые для выполнения рекомендаций Комитета или расширенного комитета, выпущенных в соответствии со статьей 8, или оправдывает решение не принимать их.

(2) Получатель сообщает Комитету или расширенному Комитету о выполнении вынесенных рекомендаций промежуточные доклады о том, в какой степени они были проведены (в случае необходимости) и обоснованиях в случае невыполнения рекомендаций.

## **Статья 11. Публикация решений расширенного комитета**

(1) Решения, принятые на заседаниях расширенного Комитета (включая решения о бездействии), публикуются на официальном сайте

Национального банка Молдовы в течение двух недель с даты проведения собрания.

(2) Решения, предусмотренные в пункте (1) не содержат информации, которая могла бы определить, как проголосовали члены расширенного Комитета.

(3) В отступление от пункта (1) настоящей статьи, решения расширенного Комитета не публикуются, если их публикация может иметь последствия для финансовой стабильности или если решения содержат конфиденциальную информацию, охраняемую законом.

## **Статья 12. Конфиденциальность**

(1) Информация, полученная членами Комитета или расширенным Комитетом, используется только при исполнении ими своих обязанностей и выполнении обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, и законов, регулирующих работу органов власти, представленных в Комитете или расширенном Комитете.

(2) Члены Комитета, расширенного Комитета и лица, приглашенные на заседания Комитета или расширенного Комитета, участвующие в подготовке информации для Комитета или расширенного Комитета, не должны раскрывать информацию, охватываемую профессиональными, коммерческими, банковскими, персонала или другой тайны, охраняемой законом, даже после того, как служебные обязанности и / или те, которые осуществляются в рамках Комитета или расширенного Комитета, прекратились.

(3) Члены Комитета, расширенного Комитета, назначенные заместители и лица, приглашенные в соответствии с пунктами 4 и 6 статьи 3, подписывают декларацию о сохранении конфиденциальности информации, используемой в процессе принятия решений Комитетом или расширенным Комитетом, с ответственностью в соответствии с действующим законодательством.

## **Статья 13. Заключительные положения**

(1) Первое заседание расширенного Комитета проводится не позднее чем через 90 дней после даты вступления в силу настоящего Закона.

(2) Правительство и регулирующие органы в финансовой системе (банковской и небанковской) в течение 3 месяцев с даты вступления в силу настоящего закона приводят свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.