

**Постоянному бюро  
Парламента Республики Молдова**

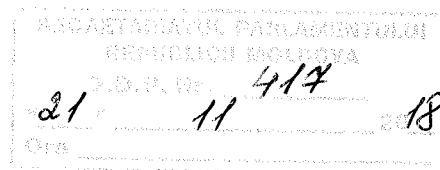
В соответствии с положениями статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента представляется в качестве законодательной инициативы проект закона о внесении изменений в некоторые законодательные акты.

**Приложение:**

1. Проект закона.
2. Пояснительная записка.

Депутаты Парламента:

**С.Сырбу,  
К.Падневич,  
Е.Бодарев,  
К.Дудник**



**Проект № 417**

## **ЗАКОН**

### **о внесении изменений в некоторые законодательные акты**

Парламент принимает настоящий органический закон.

В статью 1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст. 544) с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. По всему тексту закона:

за исключением статей 10,16, части (3) статьи 18, статьи 44, пункта е) части (1) статьи 53 и статьи 68 слова «финансовое учреждение» заменить словом «банк» в соответствующем падеже;

слова «иностранный банк» заменить словами «банк иностранного государства» в соответствующем падеже;

за исключением статьи 10, слово «филиал» заменить словом «отделение» в соответствующем падеже;

слова «Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года» заменить словами «Закона о деятельности банков № 202/2017».

2. понятие «банк» изложить в следующей редакции:

«банк – согласно определению, указанному в статье 3 Закона о деятельности банка № 202/2017.»;

понятие «финансовое учреждение» исключить;

3. В статье 5:

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

«d) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе деятельности банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков иностранного государства;»;

дополнить статью частью (6) следующего содержания:

«(6) В процессе исполнения функций Национального банка, предусмотренных настоящим законом, положения Закона об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности №235/2006, Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения №160/2011, Закона о внедрении единого окна в осуществлении предпринимательской деятельности №161/2011 и Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности №131/2012 не применяются.».

4. В части (1<sup>1</sup>) статьи 7 после слов «статьей 36» дополнить словами «Главой 3 Раздела V Закона о деятельности банков 202/2017».

5. В части (1) статьи 10 слова «филиалов иностранных лицензированных банков» заменить словами «отделений банков других государств».

6. В части (1) статьи 11<sup>1</sup> слова «части (7) статьи 38» заменить словами «части (4) статьи 144».

7. В пункте а) части (1) статьи 18 слова «и являющимися частью государственной эмиссии» исключить.

8. В статье 36:

в пункте d) части (4) слова «статьей 22» заменить словами «статьей 97», а в пункте i) слова «за банками» исключить;

в части (6) слова «за банками» исключить;

дополнить статью частью (8) следующего содержания:

«(8) В отступление от положений частей (1)-(7) в случае обмена информацией, а также обязанности сохранения профессиональной тайны в процессе исполнения Национальным банком функции лицензирования, осуществления пруденциального надзора и регулирования деятельности банков–юридических лиц и отделений банков иностранных государств применимы положения главы 3 Раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017.».

9. Пункт с) статьи 40 считать утратившим силу.

10. Пункт а) статьи 42 слова «, выпущенные публично.» заменить словами «, выпущенные государством.».

11. Наименование Главы VI изложить в следующей редакции:

**«Глава VI ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ И ОТДЕЛЕНИЯМИ БАНКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ»;**

12. В статье 44:

в наименовании статьи слова «финансовых учреждений» заменить словами «банков и отделений банков иностранных государств»;

в тексте статьи слова «осуществления надзора и регулирования деятельности финансовых учреждений» заменить словами «осуществления регулирования и надзора на индивидуальной основе и, в зависимости от обстоятельств, на консолидированной основе банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков иностранных государств»;

в пункте а) слова «лицензирования финансовых учреждений» заменить словами «лицензирования банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков иностранных государств»;

в пункте б) слова «всех финансовых учреждений» заменить словами «банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков иностранных государств»;

пункт с) изложить в следующей редакции:

«с) требовать от всех банков–юридических лиц Республики Молдова и отделений банков иностранных государств или от любого их работника предоставления Национальному банку документов, информации и сведений, необходимых для осуществления лицензирования, надзора и регулирования их деятельности».

пункт d) изложить в следующей редакции:

« d) применять санкции и санкционирующие меры в отношении всех банков, отделений банков иностранных государств, в соответствии с положениями Закона о деятельности банков №202/2017.»

**13.** Статью 46 изложить в следующей редакции:

«Статья 46. Банки должны в обязательном порядке выполнять положения Закона о деятельности банков №202/2017, а также нормативных документов Национального банка, относящиеся к пруденциальным требованиям.»;

**14.** В статье 45 слова «банкам, действующим в Молдове,» заменить словами «банкам-юридическим лицам Республики Молдова и отделениям банков иностранных государств,».

**15.** В статье 75:

В наименовании статьи после слов «Санкции» дополнить словами «, санкционирующие»;

в части (1):

после слова «санкций» внести слова «, санкционирующих мер и надзорных мер»;

в диспозиции части (2) после слов «исправительные меры» дополнить словами «, санкционирующих мер и надзорных мер», а в пункте а) слова «исправительные меры» заменить словами «санкционирующие меры, надзорные меры»;

в части (3) после слов «с исправительными мерами» дополнить словами», «, надзорными мерами и санкционирующими мерами»;

в части (4) после слов «исправительных мер» дополнить словами «либо надзорных мер»;

в части (5) после слов «исправительной меры» дополнить словами «либо надзорной меры или исправительной меры».

**16.** В статье 75<sup>2</sup>:

в наименовании статьи после слов «санкций» дополнить словами «, санкционирующих мер, надзорным мер»;

в части (1) слова «и исправительные меры» заменить словами «, санкционирующие меры и надзорные меры»;

в части (3) после слов «санкций» дополнить словами «, санкционирующих мер, надзорных мер»;

в части (6) после слов «Санкции» дополнить словами «санкционирующие меры, надзорные меры»;

часть (9) признать утратившей силу;

в части (14):

после слов «санкции (иные, чем отзыв лицензии/разрешения)» дополнить словами «, санкционирующие меры, надзорные меры»;

после слова «санкций» дополнить словами «, санкционирующих мер, надзорных мер»;

после слов «о применении санкции» дополнить словами «, санкционирующей меры, надзорной меры».

**Ст. II.** - В Закон о финансовых учреждениях №550/ 1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., №78-81, ст.199) с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В наименовании закона слова «о финансовых учреждениях» заменить словами «о ликвидации банков».

2. Главу I изложить в следующей редакции:

## **«Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 1. Предмет закона**

Настоящий закон устанавливает правила, применимые в процессе добровольной или принудительной ликвидации банка; его предметом является установление упорядоченной процедуры ликвидации банка и его имущества, защита законных интересов кредиторов банка.

### **Статья 2. Субъекты закона**

(1) Настоящий закон применяется к банкам, находящимся в процессе ликвидации и к ликвидаторам банка.

(2) Осуществляющее деятельность на территории Республики Молдова отделение банка иностранного государства, лицензия которого отозвана, подлежит ликвидации в соответствии с положениями настоящего закона.

### **Статья 3. Понятия**

Используемые в настоящем законе понятия имеют смысл, предусмотренный Законом о деятельности банков № 202/ 2017 и Законом о Национальном банке Молдовы №548/ 1995.».

3. В части (1) статьи 38<sup>1</sup> слова «частью (3) статьи 38,» заменить словами «частью (2) статьи 22 Закона о деятельности банков №202/2017,», а слова «статьей 10, за исключением пунктов а) f) h) части (1) и части (2) указанной статьи,» заменить словами слова «части (1) статьи 10, за исключением пунктов f) g) и части alin. (3) Закона о деятельности банков №202/2017»;

4. В статье 38<sup>2</sup>:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Ликвидатором банка назначается физическое лицо, соответствующее критериям репутации, знаний и опыта, необходимых для исполнения соответствующей функции, установленным нормативными документами Национального банка»;

в пункте b) части (3) слово «, руководителя» заменить словами «члена руководящего органа, члена ревизионной комиссии», а слова «с существенной долей» заменить словами «с существенным владением».

5. В части (1) статьи 38<sup>5</sup> (1) слова «частью (3) статьи 11,» заменить словами «частью (3) ст. 23 Закона о деятельности банков №202/2017».

6. В статье 38<sup>7</sup>:

в части (2):

в пункте а) слова « в части (1) статьи 5» заменить словами «в части (1) статьи 9 Закона о деятельности банков №202/2017»;

в пункте с) слова «в части (2) статьи 7» заменить словами «в части (4) статьи 8 Закона о деятельности банков №202/2017»;

в части (9) слово «руководителями,» заменить словами «членами руководящего органа,»;

в части (12) слова «с частями (5<sup>4</sup>) и (7) статьи 38.» заменить словами «с частями (3) и (4) статьи 144 Закона о деятельности банков №202/2017.»;

7. Статья 38<sup>11</sup>:

в части (3<sup>3</sup>) слова «части (3) статьи 15<sup>6</sup>,» заменить словами «части (3) статьи 52 Закона о деятельности банков №202/2017,».

8. В статье 38<sup>13</sup>:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) В случае несоблюдения ликвидатором настоящего закона Национальный банк вправе применить по отношению к нему санкции и санкционирующие меры в соответствии с частями (1) и (5) Закона о деятельности банков №202/2017 или отстранить его.»

в части (3) слова «с частью (7) статьи 38.» заменить словами «с частью (4) статьи 144 Закона о деятельности банков №202/2017.».

9. В статье 38<sup>15</sup>:

в части (1):

слова «на руководителей банка, как они определены в статье 3» заменить словами «на руководящий орган банка, как он определен в Законе о деятельности банков №202/2017».

в пункте h) слова «части (3<sup>1</sup>) статьи 38;» заменить словами «части (4) статьи 22 Закона о деятельности банков №202/2017;»;

в пункте m) слова «существенную долю» заменить словами «существенное владение».

**10.** В части (7) статьи 38<sup>17</sup> слова «частью (3) статьи 38» заменить словами «частью (2) статьи 22 Закона о деятельности банков №202/2017».

**Ст. III.** - В части (10) статьи 97 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., №1-4. ст.1), с последующими изменениями, слова «финансовых учреждений» заменить словами «о ликвидации банков».

**Ст. IV.** В части (2) статьи 2 и пункте i) части (3) статьи 12 Закона о ссудосберегательных ассоциациях №139/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 112-116, ст. 506), с последующими изменениями, слова «финансовых учреждений» заменить словом «банках».

**Ст. V.** - Пункт d) части (3) статьи 12 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., №184-187, ст. 711), с последующими изменениями, признать утратившим силу.

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

**1.** В статье 3:

в подпункте b) пункта 4) и подпункте b) пункта 5) слова «в банках и других финансовых учреждениях (которые имеют право привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность),» заменить словами «в банках-нерезидентах»;

пункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) лицензированный Республики Молдова (лицензированный банк) – юридическое лицо Республики Молдова или отделение банка иностранного государства, обладающий лицензией на осуществление разрешенной банком деятельности, выданной Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о деятельности банков №202/2017;»;

Статью дополнить пунктами 8<sup>1</sup>) и 15) следующего содержания:

«8<sup>1</sup>) банк нерезидент – юридическое лицо с местонахождением за пределами Республики Молдова, имеющий лицензию на осуществление разрешенной банкам деятельности, выданную в соответствии с законодательством другого государства, или отделение с местонахождением за пределами Республики Молдова лицензированного банка; Данное понятие включает также любое юридическое лицо, имеющее право, согласно законодательству другого государства, осуществлять схожую с разрешенной банкам деятельность (привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность);»;

«15) выгодоприобретающий собственник – лицо, определенное таковым согласно статье 3 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №308/ 2017.».

## 2. В статье 6:

в пункте г) части (2) слова «финансовых учреждениях» заменить словами «лицензированных банках/банках нерезидентах»;

в части (6<sup>1</sup>) слово «полученного» исключить;

часть (8) после слов «за рубежом» дополнить словами «в банках нерезидентах».

## 3. В статье 13:

в наименовании статьи слова «финансовых учреждениях» заменить словами слова «лицензированных банках/банках нерезидентах»;

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Операции по текущим и депозитным счетам в лицензированных банках/банках нерезидентах предполагают открытие текущих и депозитных счетов в иностранной или национальной валюте в лицензированных банках/банках нерезидентах и проведение операций по этим счетам.» ;

в части (2):

во вводной части слова «в банках и других финансовых учреждениях» заменить словами «лицензированных банках/банках нерезидентах»;

в пункте а) после слов «в Республике Молдова» дополнить словами «в лицензированных банках»;

в пункте б) после слов «за рубежом» дополнить словами «в банках нерезидентах».

в частях (4) и (6) после слов «за рубежом» дополнить словами «в банках нерезидентах»;

в части (5):

во вводной части после слов «за рубежом» дополнить словами «в банках нерезидентах»;



в пункте а) слова «финансовой деятельности» заменить словами «деятельности, согласно лицензии Национального банка Молдовы»;

4. В части (7) статьи 16 слова «финансовые учреждения» заменить словами «банки нерезиденты.».

5. В пункте а) части (2) статьи 21 слово «финансовой» исключить;

6. В части (2) и пунктах с) и d) части (4) статьи 23 слова «в финансовых учреждениях» заменить словами «в банках нерезидентах».

7. В пункте а) части (1) и пункте а) части (3) статьи 26 слово «финансовой» исключить.

8. Статья 30:

в пункте б) части (1) слова «финансовой деятельности» заменить словами «разрешенной банком деятельности»;

9. В части (3) статьи 36 слова «с лицензиями на осуществление финансовой деятельности, выданными Национальным банком Молдовы согласно Закону о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.» заменить словами «лицензии, выданные Национальным банком Молдовы согласно Закону о деятельности банков №202/2017».

10. В пункте с) статьи 38 после слов «за рубежом» дополнить словами «в банках нерезидентах».

11. Статья 41:

в части (4) слова «лицензии на осуществление финансовой деятельности, выданной Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.» заменить словами «лицензии, выданной Национальным банком Молдовы согласно Закону о деятельности банков №202/2017»;

в части (4<sup>1</sup>) слово «филиала» заменить словом слово «отделения».

12. В статье 42:

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Обменная валютная касса обязана обеспечить регистрацию всех осуществленных наличных обменных валютных операций с физическими лицами. Национальный банк Молдовы вправе определить порядок регистрации обменной валютной кассой данных операций.»;

в части (6<sup>1</sup>) слова «предусмотренного налоговым законодательством документа.» заменить словами «документа, содержащего все элементы кассового чека.»;

**13.** В пункте b) части (4) статьи 47 слово «лицензии» заменить словами «авторизованной копии лицензии»;

**14.** В части (5) статьи 51 слова «/гостиницы,» заменить словами «или управляющий, его заместитель или бухгалтер гостиницы, ответственные за наличные обменные валютные операции с физическими лицами»;

**15.** Статья 55,

в пункте с) части (4) слова «исправительных мер» заменить словами «надзорных мер или, по обстоятельствам, исправительных мер»;

в части (7) слова «Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года,» заменить словами «Законом о деятельности банков №202/2017,»;

**16.** В статье 63:

в части (1) слова «Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года,» заменить словами «Законом о деятельности банков №202/2017,»;

в части (2) слова «со статьей 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.» заменить словами «Главой 4 Раздела V Закона о деятельности банков № 202.»».

**Ст. VII.** - В Закон о бюро кредитных историй №122/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., №316–321, ст. 546), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

**1.** В преамбуле закона слова «финансовых учреждений» заменить словами слово «банков».

**2.** В части (3) статьи 18 последнее предложение исключить.

**Ст. VIII.** - В тексте Закона о рынке капитала № 171/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., №193-197, ст. 665,) с последующими изменениями, слова «финансовое учреждение» заменить словом «банк» в соответствующем падеже и числе.

**Ст. IX.** - В подпункте а) пункта 7) статьи 3 Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам №183/ 2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., №306-313, ст. 653) с последующими изменениями, слова «Законо о

финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года» заменить словами «Законе о деятельности банков №202/2017».

**Ст. X.** - В пункте а) статьи 3 Закона о договорах о финансовом обеспечении №184/ 2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, №293-305, Ст. 622) слова «в Законе о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года;» заменить словами «в Законе о деятельности банков №202/2017».

**Ст. XI.** - В Закон об оздоровлении банков и банковской резолюции №232/2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., №343-346, ст. 707), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

**1.** В тексте закона слова «Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года;», «Законе о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года», «Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года» заменить соответственно словами «Закона о деятельности банков №202/2017», Законе о деятельности банков №202/2017, «Законом о деятельности банков №202/ 2017», за исключением пункта 46 статьи 2, пункта е) части (1) статьи 59, пункта f) части (1) статьи 61, пункта с) части (2) статьи 102 и пункта (а) статьи 162.

**2.** В статье 2:

в пункте 9) слова «*макропруденциальный национальный назначенный орган*» заменить словами «*орган, ответственный за координацию реализации макропруденциальной политики*»;

в пункте 13) слова «о достаточности капитала;» заменить словами «, изданные согласно ст.60 Закона о деятельности банков №202/2017»;

в пункте 20) слова «инструменты собственных фондов первого уровня» заменить словами «инструменты основных собственных фондов первого уровня, инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня»;

дополнить часть пунктом 25<sup>1</sup>) следующего содержания:

«25<sup>1</sup>) *собственные фонды* – сумма собственных фондов первого уровня и собственных фондов второго уровня, так как они определены нормативными документами Национального банка Молдовы, изданные согласно статьям 60 и 61 Закона о деятельности банков №202/2017;»;

в пункте 30) слово «дополнительные» исключить, а после слов «инструменты» дополнить словом «дополнительных»;

пункт 32) изложить в следующей редакции:

« 32) *инструменты основных собственных фондов первого уровня* – инструменты капитала, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными документами Национального банка, изданными в целях применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков №202/2017»;

дополнить статью пунктом 32<sup>1</sup>) следующего содержания:

«32<sup>1</sup>) *инструменты дополнительных собственных фондов первого уровня* – инструменты капитала, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными документами Национального банка Молдовы, изданных в целях применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков №202/2017»;

пункт 33) изложить в следующей редакции:

«33) *инструменты собственных фондов второго уровня* – инструменты капитала или субординированные займы, отвечающие требованиям, предусмотренным нормативными актами Национального банка, изданные для применения положений статей 60 и 61 Закона о деятельности банков №202/2017»;

в пункте 46) слова «Закона о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года» заменить словами «Закона о ликвидации банков»;

пункт 47) изложить в следующей редакции:

«47) *ставка собственных фондов* – соотношение между категориями собственных фондов и общей стоимостью подверженности рискам, как они определены в нормативных актах Национального банка Молдовы, изданных для применения статьи 60 Закона о деятельности банков №202/2017».

3. В части (2) статьи 9 слова «статье 25» заменить словами «статье 38».

4. В части (4) статьи 21, части (1) статьи 42, статьях 45-46 слова «статьей 38» заменить словами «статьями 139 и 141», а в статье 278 слова «в статье 38» заменить словами «в статьях 139 и 141».

5. В пункте е) части (1) статьи 59 слова «на основании положений статьи 156 Закона о финансовых учреждениях № 550/1995.» заменить словами «вследствие несоблюдения требований к качеству акционера, предусмотренных законодательством, действующим в банковской области на момент аннулирования».

6. В статье 61:

в пункте f) части (1) слова «существенными долями» заменить словами «существенного участия», слова «с частью (3) статьи 156 Закона о финансовых учреждениях № 550/1995» заменить словами «вследствие несоблюдения требований к качеству акционера, предусмотренных законодательством, действующим в банковской области на момент аннулирования», а слова «ревизионной комиссии, главного бухгалтера банка,» исключить;

7. В статье 101 слова «статей 15-15<sup>5</sup>» заменить словами «статей 45-48 и статей 50-51».

**8.** В статьях 101, 178 и части (2) статьи 231 слова «части (1) статьи 15 заменить словами «части (1) статьи 45».

**9.** В статье 102:

в пункте d) части (1) слова «частей (7) или (9) статьи 15<sup>2</sup>» заменить словами «частей (7) или (8) статьи 47»;

в пункте с) части (2) слова «части (3) статьи 15<sup>6</sup> Закона о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года.» заменить словами «, связанные с несоблюдения требований к качеству акционера, предусмотренных законодательством, действующим в банковской области на момент аннулирования.».

**10.** В статье 122 часть (2):

слова «капитала» заменить словами «собственных фондов, в зависимости от обстоятельств»;

слова «требования к капиталу» заменить словами «требования к собственным фондом»;

слова «нормативных минимальных пруденциальных показателей, которые относятся к капиталу.» заменить словами «соответствующих нормативных минимальных пруденциальных показателей.».

**11.** В статье 131 слова «статьей 5» заменить словами «статьей 9».

**12.** В статье 132 слова «статьей 15<sup>3</sup>» заменить словами «статьей 48».

**13.** В статье 133 слова «статьи 7» заменить словами «статей 17-19».

**14.** В пункте (а) статьи 162 слова «Закона о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года» заменить словами «Закона о ликвидации банков».

**15.** В пунктах b), c) статьи 167, пункте b) статьи 171, статье 172, пункте b) статьи 176, пункте b) статьи 177, пункте а) статьи 180, статьях 206-207, пункте а) статьи 217, пунктах а), b) статьи 226, статьях 228-229 слова «собственные фонды первого уровня» заменить словами «основные собственные фонды первого уровня» в соответствующем падеже.

**16.** В статье 178 слова «в статьях 15, 15<sup>2</sup>, 15<sup>3</sup>, 15<sup>4</sup>» заменить словами «в статьях 45, 47, 48, 50», а слова «в части (1) статьи 15<sup>5</sup>» заменить словами «в части (1) статьи 51».

**17.** В пункте b) статьи 180 и пункте b) статьи 226 b) слова «собственных фондов второго уровня» заменить словами «дополнительных собственных фондов первого уровня»;

**18.** В пункте с) статьи 180 и пункте б) статьи 217 перед словами «собственных фондов второго уровня» дополнить словами «дополнительных собственных фондов первого уровня или»;

**19.** В статье 321:

в части (1):

слова «на управляющего банком, так как они определены в статье 3 Закона № 550-XIII от 21 июля 1995 года,» заменить словами «на членов руководящего органа банка и/или на лиц, занимающих ключевые должности в банке»;

в пункте l) слова «значительную долю» заменить словами «существенное владение»;

в пункте п) слово «капитала» заменить словами «собственных фондов».

**20.** В приложении к закону:

в пункте d) части А слово «капиталу» заменить словами «собственным фондам»;

в пункте с) части С слово «капитал» заменить словами «собственным фондом».

**Ст. XII.** - В пункте d) части (4) статьи Закона о Едином центральном депозитарии ценных бумаг №234/2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, №343-346, 2016 г., ст. 711), с последующими изменениями, слова «финансовые учреждения» заменить словами «банки».

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

**1.** В части (2) статьи 40 последнее предложение исключить.

**2.** В статье 41:

в пункте h) части (3) после слов «статьей 44» дополнить словами «, в том числе назначение членов совета в их состав»;

часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Не менее 1/3 членов совета банка должны быть независимыми. В целях настоящей статьи независимость члена совета банка означает, что он не имеет в настоящем или не имел в прошлом отношений с банком, акционерами, непрямыми владельцами или его руководством, могущие оказать влияние на беспристрастность члена совета или его уравновешенное суждение, а также ограничить его способность принимать независимые решения.

Требования, обеспечивающие независимость, подлежащие соблюдению всеми членами совета банка установлены нормативными документами

Национального банка Молдовы, изданными для применения настоящего закона.»;

в части (7) изменение касается только текста на государственном языке.

3. В части (9) статьи 43 слова « ,моральными качествами» исключить;

4. Статью 44 изложить в новой редакции:

«Статья 44. Специализированные комитеты совета

(1) Каждый банк должен создать и располагать аудиторским комитетом и комитетом по управлению рисками, определенными советом банка.

(2) В банках, существенных с точки зрения размера, внутренней организации и характера, расширения и сложности деятельности, совет банка дополнительно к указанным в части (1) устанавливает комитет по назначению и комитет по оплате труда;

(3) Комитеты, указанные в частях (1) и (2), формируются исключительно из членов совета банка, как минимум 1/3 из которых должны быть независимыми в соответствии с частью (5) статьи 41. Специализированные комитеты совета, предусмотренные настоящей статьей, отчитываются непосредственно перед советом банка.

(4) В отступление от положений статьи 52 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 относительно сроков и процедуре отбора кандидатов на должность члена совета, совет банка должен определить и рекомендовать, в том числе из числа предложенных акционерами членов, кандидатуры на должность члена совета банка для голосования на общем собрании акционеров. В случае существенных банков, функция определения и рекомендации кандидатур поручается комитету по назначению. При утверждении/избрании лица в состав органа управления банка советом банка будут установлены сферы, за которые несет ответственность соответствующее утвержденное/избранное лицо. Сроки и процедура отбора кандидатов на должность члена совета должны быть установлены уставом и/или внутренними нормативными документами банка.

(5) Полномочия, функции и ответственность комитетов, указанных в частях (1) и (2), а также требования к их членам установлены в нормативных актах Национального банка Молдовы.

(6) Банк, который не является существенным, вправе объединить комитет по управлению рисками и аудиторский комитет, а банк, который считается существенным вправе объединить комитеты по назначению и комитет по оплате труда. Члены объединенного комитета должны иметь необходимые знания, компетенции и опыт для надлежащей деятельности комитетов. Несоблюдение требований к качествам членов объединенных комитетов дает Национальному банку право воспротивиться решению об объединении

комитетов и потребовать принять необходимые меры для устранения недостатков.

(3) Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, учитываются при созыве общего собрания акционеров и установлении кворума. Если акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, составляют 50 и более процентов акций с правом голоса банка, то в отступление от положений части (1) статьи 58 Закона об акционерных обществах №1134/1997, общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют акционеры, владеющие не менее 25 процентами акций с правом голоса банка. Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, не принимают участие в принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров.»

**6. В статье 62:**

единая часть становится частью (1);

статью дополнить частью (2) следующего содержания:

«(2) Не затрагивая другие случаи, прямо предусмотренные настоящим законом, банк не может распределять собственные фонды, если Национальный банк полагает, что это может привести к несоблюдению требований, связанных с собственными фондами или другими пруденциальными показателями, либо ставит под угрозу финансовую прочность банка.».

7. Пункт n) части 3) статьи 139 изложить в следующей редакции: «распоряжаться о вычете из собственных фондов суммы чистых превышений, которые превышают пределы, установленные Национальным банком Молдовы относительно подверженностям банка перед аффилированными лицами. Порядок расчета и вычета сумм соответствующих превышений, устанавливается нормативными документами, изданными для применения настоящего закона;

**8. В статье 140:**

в части (2):

в пункте b) слова «о предварительном письменном разрешении» заменить словами «об уведомлении».

**9. В статье 148:**

в части (2) первое предложение изложить в следующей редакции: «Согласно срокам, предусмотренным нормативными документами, изданными для применения настоящего закона:», а пункты а) е) и f) исключить;

дополнить статью частью (4<sup>1</sup>) следующего содержания:



«(4<sup>1</sup>) Любая ссылка в действующих нормативных актах на день вступления в силу настоящего закона на понятие «филиал банка» считать ссылкой на понятие «отделение банка», согласно определению, предусмотренному статьей 3 настоящего закона.

**10.** Части (3) статьи 149 дополнить словами «и утверждения Национальным банком Молдовы нормативных документов для применения настоящего закона».

Ст. XIV. Статья 37 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №308/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 58–66, ст.133) дополнить частью (2<sup>1</sup>) следующего содержания:

«(2<sup>1</sup>) До вступления в силу закона о процедуре установления нарушений в области отмывания денег и финансирования терроризма и порядка применения штрафов, установление нарушений, совершенных банками, небанковскими поставщиками платежных услуг и пунктами обмена валют и применение штрафов по отношению к данным единицам, в том числе за нарушения, совершенные до вступления в силу настоящего закона, осуществляется Национальным банком Республики Молдова в соответствие с нормативными документами, регулирующими деятельность данных единиц и Национального банка Молдовы.».