

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**об утверждении Регламента о надзоре за банками**  
**на консолидированной основе**

**№ 101 от 16.04.2020**  
*(в силу 01.01.2021)*

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 118-123 ст. 463 от 22.05.2020

\* \* \*

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
№ 1562 от 8 мая 2020 г.  
министр \_\_\_\_\_ Фадей НАГАЧЕВСКИ

На основании части (2) ст.5, части (1) ст.59, ст.116, 121 Закона № 202/2017 о деятельности банков (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Регламент о надзоре за банками на консолидированной основе (прилагается).
2. Настоящее постановление публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова и вступает в силу с 1.01.2021 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ**  
**ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

**Октавиан АРМАШУ**

**№ 101. Кишинэу, 16 апреля 2020 г.**

## **РЕГЛАМЕНТ**

### **о надзоре за банками на консолидированной основе**

Настоящий Регламент является переложением:

- частей (1)-(3) ст.11; частей (1), (2) ст.13; частей (1), (3) ст.14; частей (1)-(6), (8) ст.18; ст.19 и части (1) ст.24 Регламента (ЕС) № 575/2013 г. Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях для кредитных учреждений и инвестиционных фирм, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013, и с последними поправками, внесенными Регламентом Комиссии (ЕС) № 2019/630 Европейского Парламента и Совета от 17 апреля 2019 г.;

- частей (2), (3) ст.108 и частей (1)-(3) ст.111 Директивы 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о годовой финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и связанных с ними отчетах определенных типов предприятий, вносящей поправки в Директиву 2006/43/ЕС Европейского Парламента и Совета и отменяющей директивы Совета 78/660/ЕЕС и 83/349/ЕЕС (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 182 от 29 июня 2013 года, и с последними поправками, внесенными Директивой 2018/843 Европейского Парламента и Совета от 30 мая 2018 года.

## **Глава I**

### **ПРЕДМЕТ, ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

**1.** Настоящий регламент устанавливает:

1) уровень применения пруденциальных требований, предусмотренных в разделе III Закона № 202/2017 о деятельности банков (далее по тексту: Закон № 202/2017), при условии осуществления надзора на консолидированной основе, а также исключения и отклонения от применения этих требований;

2) рамки консолидации (сфера надзора пруденциальной консолидации), включая ситуации, когда определенные субъекты группы не будут включены в эти рамки;

3) определяет методы консолидации;

4) требования по надзору межгрупповых сделок с холдинговыми обществами со смешанной деятельностью;

5) необходимые информации для Национального банка для осуществления надзора на консолидированной основе.

**2.** Термины, понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе № 202/2017.

**3.** Для целей настоящего регламента следующие термины будут иметь следующие значения:

*участие* – владение, прямо или косвенно, не менее 20% прав голоса или капитала субъекта;

*сделка существенных размеров* – любая сделка, превышающая 5% от приемлемого капитала согласно Регламенту о крупных подверженностях банка, утвержденному Постановлением исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 09/2019 года.

4. Надзору на консолидированной основе, осуществляемому Национальным банком Молдовы, подвергаются банки, юридические лица Республики Молдова, указанные в ст.109 Закона № 202/2017.

## **Глава II**

### **УРОВЕНЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В УСЛОВИЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ**

5. Без ущерба для обязательств по соблюдению пруденциальных требований на индивидуальном уровне, материнские банки на уровне Республики Молдова должны выполнять на основе финансовой отчетности и консолидированных пруденциальных отчетов в соответствии с методами, предусмотренными в главе IV, обязательства, касающиеся:

1) требований к собственным средствам и требований капитала, предусмотренных ст.60-61 Закона № 202/2017 и нормативными актами, изданными для применения этих положений;

2) требований по крупным подверженностям, предусмотренных ст.74 Закона № 202/2017, и нормативными актами, изданными для его применения;

3) требований по ликвидности, предусмотренных частью (2) ст.76 Закона № 202/2017, и нормативными актами, изданными для его применения;

4) требований по показателю эффекта рычага, предусмотренных ст.77 Закона № 202/2017, и нормативными актами, изданными для его применения;

5) требований к опубликованию, предусмотренных частью (1) ст.91 Закона № 202/2017, и нормативными актами, изданными для его применения;

6) внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутренней ликвидности в отношении рисков, предусмотренной ст.78-79 Закона № 202/2017.

6. Без ущерба для обязательств по соблюдению пруденциальных требований на индивидуальном уровне, банки, юридические лица Республики Молдова, контролируемые материнским холдинговым финансовым обществом или смешанным материнским холдинговым финансовым обществом, должны выполнять обязательства, указанные в п.5, на основе финансовой отчетности и пруденциальных консолидированных отчетов соответствующего холдингового финансового общества или совместного холдингового финансового общества в соответствии с методами, предусмотренными главой IV.

7. Если несколько банков, юридических лиц Республики Молдова и других государств, контролируются материнским холдинговым финансовым обществом на уровне другого государства, положения п.6 применяются только к банку, который контролируется на консолидированной основе Национальным банком Молдовы согласно положениям п.4.

8. Материнские банки на уровне Республики Молдова и банки – юридические лица Республики Молдова, которые являются дочерними предприятиями материнских холдинговых финансовых обществ или совместных материнских холдинговых финансовых обществ на уровне Республики Молдова или на уровне другого государства, и которые подвергаются надзору на консолидированной основе Национального банка Молдовы, должны выполнять требования, предусмотренные ст.38 Закона № 202/2017, для обеспечения того, что их системы, процессы и механизмы являлись последовательными и интегрированы на уровне групп и могут быть получены любые данные и информации, относящиеся к целям надзора.

### Глава III РАМКИ ПРУДЕНЦИАЛЬНОЙ КОНСОЛИДАЦИИ

**9.** В рамки пруденциальной консолидации банка включены:

1) дочерние предприятия и/или ассоциированные субъекты, юридические лица Республики Молдова или другого государства, которые являются банками, инвестиционными обществами, небанковскими финансовыми обществами;

2) материнское предприятие, основанное в Республике Молдова или в других государствах, которое является холдинговым финансовым обществом или смешанным холдинговым финансовым обществом, при условии, что материнское предприятие не имеет дочерние предприятия в Республике Молдова; или если имеет подобные дочерние предприятия-банки в Республике Молдова, общие балансовые активы которых ниже балансовых активов соответствующего банка.

**10.** В случае если банк, юридическое лицо из Республики Молдова, представляет дочернюю компанию материнского банка в другом государстве и подлежит консолидированному надзору со стороны Национального банка Молдовы, в рамки пруденциальной консолидации не включается материнский банк, находящийся в другом государстве, и его дочерние предприятия.

**11.** В консолидированном отчете материнского предприятия, составленном в пруденциальных целях, который является основой для расчета элементов, необходимых для соблюдения пруденциальных требований на консолидированном уровне, предусмотренных в главе II, включаются согласно методам консолидации, предусмотренным в главе IV, дочерние предприятия и/или ассоциированные субъекты, которые являются банками, инвестиционными обществами, небанковскими финансовыми обществами, предприятиями-поставщиками вспомогательных услуг, юридическими лицами Республики Молдова или других государств.

**12.** Банк/инвестиционное общество, небанковское финансовое общество, которое является дочерним предприятием или ассоциированным субъектом, не будет включен материнским предприятием в рамки пруденциальной консолидации, когда общая сумма активов и кредитных внебалансовых (условных) обязательств данного субъекта меньше, чем одно из следующих значений:

1) эквивалент 10 миллионов евро в леях;

2) 1% от общей суммы активов и кредитных внебалансовых (условных) обязательств материнского предприятия или предприятия, имеющего участие в ассоциированном субъекте.

**13.** Национальный банк Молдовы, в рамках надзорной функции, может принять решение о том, чтобы банк/инвестиционное общество, небанковское финансовое общество, которое является дочерним предприятием или ассоциированным субъектом, не был включен в рамки пруденциальной консолидации в следующих случаях:

1) в случае если субъект находится в другом государстве, в котором существуют юридические препятствия для передачи необходимой информации для осуществления Национальным банком Молдовы надзора на консолидированной основе;

2) в случае если субъект представляет незначительный интерес в отношении цели надзора банков;

3) если консолидация финансового положения соответствующего субъекта является неадекватной или вводит в заблуждение с точки зрения целей надзора за банками-юридическими лицами Республики Молдова.

Национальный банк Молдовы проинформирует банк о решении относительно субъектов, которые будут включены в рамки консолидации, указав разумный срок для выполнения этих требований.

14. Если несколько субъектов соответствуют критериям, изложенным в п.12 и подп.2) п.13, соответствующие субъекты включаются в консолидацию, поскольку в целом они представляют интерес в отношении установленных целей надзора, которым нельзя пренебрегать.

#### Глава IV

#### МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЦЕЛЯХ

15. Методы пруденциальной консолидации, предусмотренные в настоящей главе, применяются на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), с учетом положений настоящего регламента.

16. В целях надзора за банками на консолидированной основе юридические лица Республики Молдова, все дочерние предприятия материнского предприятия, являющиеся банками, небанковскими финансовыми обществами или инвестиционными обществами, юридическими лицами Республики Молдова или из других государств, будут консолидированы методом глобальной бухгалтерской консолидации (метод бухгалтерской консолидации, предусмотренный *МСФО 10*).

17. В случае участия, кроме предусмотренных в пункте 16, в банках, финансовых обществах и инвестиционных обществах, для их включения в консолидированный отчет материнского предприятия будет использован метод долевого участия (метод бухгалтерской консолидации предусмотрен (*SIC*) 28), за исключением случаев, когда Национальный банк Молдовы принимает иное решение на основании пункта 18. Применение данного метода не будет представлять включение соответствующих субъектов в надзор на консолидированной основе.

18. Национальный банк Молдовы в рамках осуществления функции надзора определяет решение о включении в рамки пруденциальной консолидации и метода консолидации, который должен применяться, чтобы обеспечить правильную оценку выполнения пруденциальных требований на консолидированном уровне, принимая во внимание риски, создаваемые этими субъектами в контролируемом банке на консолидированном уровне. Национальный банк Молдовы проинформирует банк о применяемом методе консолидации и субъектах, которые будут включены в рамки консолидации, с указанием разумного срока для выполнения этих требований.

19. Национальный банк Молдовы в рамках осуществления функции надзора определяет решение о методе осуществления консолидации, в случае если субъекты связаны между собой отношениями, отличным от участия, то есть отношениями, в которых:

1) субъект совместно с одним или несколькими субъектами управляются на единой основе в соответствии с договором, заключенным с данным субъектом, или положениями устава или учредительного документа данных субъектов, или

2) орган управления, руководящий или надзорный орган одного или нескольких субъектов в большинстве, состоят из одних и тех же лиц.

20. Национальный банк Молдовы в рамках осуществления функции надзора определяет, если следует включать определенные субъекты в консолидированный отчет материнского предприятия в следующих случаях:

1) банк оказывает значительное влияние на один или несколько банков, небанковские финансовые общества или инвестиционные общества, не имея участия в данных субъектах;

2) два или несколько банков, небанковских финансовых обществ или инвестиционных обществ управляются на единой основе, без необходимости ее определения на договорной или уставной основе.

## **Глава V**

### **МЕЖГРУППОВЫЕ СДЕЛКИ С ХОЛДИНГОВЫМИ ОБЩЕСТВАМИ СО СМЕШАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

**21.** Банки, юридические лица Республики Молдова дочерние предприятия холдингового общества со смешанной деятельностью, должны располагать процессами управления рисками и адекватными механизмами внутреннего контроля, включая строгие процедуры бухгалтерского учета и отчетности, для надлежащего выявления, измерения, мониторинга и контроля их сделок с холдинговым обществом со смешанной деятельностью и с его дочерними предприятиями.

**22.** Банки должны информировать Национальный банк Молдовы о любой существенной сделке с субъектами, указанными в пункте 21, за исключением той, о которой сообщается как о крупной подверженности согласно Регламенту о крупных подверженностях банка, утвержденному Постановлением исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2019. Соответствующая информация будет передана в Национальный банк Молдовы по каналу электронной связи и будет включать, как минимум: дату сделки, подробное назначение/обоснование сделки, данные о контрагенте (название, адрес), сумму и валюту сделки.

**23.** Процессы, механизмы и процедуры, предусмотренные в пункте 21, и сделки существенных размеров будут подлежать надзору со стороны Национального банка Молдовы.

## **Глава VI**

### **ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

**24.** Каждый банк, юридическое лицо Республики Молдова передает в Национальный банк Молдовы в течение не более 10 дней с даты, когда на основании положений ст.109 Закона № 202/2017, подлежит надзору на консолидированной основе, осуществленному Национальным банком Молдовы, список субъектов, включенных в консолидированную финансовую отчетность банков или холдинговых финансовых обществ, в зависимости от обстоятельств, сопровождаемый диаграммой структуры руководства группы, с указанием метода распределения обязанностей внутри нее. Для каждого из субъектов будет передана следующая информация:

- 1) наименование и страна происхождения;
- 2) область деятельности;
- 3) подписанный и оплаченный уставной капитал;
- 4) доля капитала субъекта и его прав голоса, которая прямо или косвенно находится во владении материнского предприятия и других субъектов в рамках группы, а также описание любых других способов осуществления контроля или значительного влияния;
- 5) подход к соответствующему субъекту в соответствии с действующими положениями бухгалтерского учета, применимыми к составлению консолидированной финансовой отчетности, метод, использованный при включении в консолидированную финансовую отчетность, и обоснование применения соответствующего метода.

**25.** Банки, которые, на основании положений ст.109 Закона № 202/2017 подлежат надзору на консолидированной основе, осуществленному Национальным банком Молдовы, передают в Национальный банк Молдовы в течение 10 дней диаграмму масштабов пруденциальной консолидации. Для каждого из субъектов, включенных в эту область, будут переданы, в зависимости от обстоятельства, следующие документы и информация:

- 1) орган, ответственный за надзор субъекта на индивидуальной основе, в зависимости от обстоятельства;
- 2) стандарты, применяемые в надзоре субъекта на индивидуальной основе;

3) в случае дочерних предприятий указывается наличие соглашений или любых других документов, ограничивающих ответственность материнского предприятия долей в капитале дочерних предприятий.

**26.** В случае банков, небанковских финансовых обществ, инвестиционных обществ, являющихся в одной из ситуаций, упомянутых в пункте 19, будет предоставлена любая информация, необходимая для описания отношений, установленных между банками, включенными в рамки пруденциальной консолидации и упомянутыми субъектами в подпункте 1) пункта 20.

**27.** Для каждого из субъектов, включенных в рамки консолидации в соответствии с пунктом 9, но которые на основании пунктов 12 и 13 были исключены и, следовательно, не включены в консолидированную финансовую отчетность банка или финансового холдингового общества, передается в дополнение к информации, предусмотренной в пункте 26, и информация, указанная в пункте 28.

**28.** Банки, подлежащие надзору на консолидированной основе, осуществленному Национальным банком Молдовы, будут уведомлять Национальный банк Молдовы о любых изменениях в информации, представленной в соответствии с настоящей главой, в течение не более 10 дней со дня их наступления.

**29.** Банк – дочернее предприятие, юридическое лицо Республики Молдова, которое не было включено в надзор на консолидированной основе, осуществляемый компетентным органом другого государства, уведомляет об этом Национальный банк Молдовы в течение 10 дней со дня, когда было принято решение об исключении из рамок консолидации, сообщая причину этого исключения.