

15.02.2012

Постановление АС НБМ № 29 от 15.02.2012 г. об отзыве лицензии на осуществление финансовой деятельности ВС „Universalbank” S.A. и возбуждении процесса принудительной ликвидации

перевод

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 34-37/216 от 17.02.2012

АДМИНИСТРАТИВНЫЙ СОВЕТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 29 от 15 февраля 2012 г.

об отзыве лицензии на осуществление финансовой деятельности
ВС „Universalbank” S.A. и возбуждении процесса принудительной ликвидации

С учетом информационной записки специального управляющего о финансовом состоянии ВС „Universalbank” S.A. от 15.02.2012 г., составленного в результате специального управления, проведенного в ВС „Universalbank” S.A. (созданного постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 272 от 25.11.2011 г.) в период 25.11.2011 г. – 15.02.2012 г., выводов, содержащихся в заключительном Отчете по тематическому контролю, осуществленному в ВС „Universalbank” S.A. в период 17.10.2011 г. – 30.10.2011 г. инспекторами Национального банка Молдовы, информационной записки департамента банковского надзора и регулирования, направленной Административному совету Национального банка Молдовы № 09-02106/15 от 15.02.2012 г., о состоянии ВС „Universalbank” S.A., а также на основании отчетов, представленных ВС „Universalbank” S.A. в Национальный банк Молдовы за период 23.06.2011 г. – 13.02.2012 г., из которых вытекает нижеследующее:

- банк находится в состоянии несостоятельности, предусмотренной ч.(3) п.а) статьи 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г., так как банк не в состоянии исполнить требования кредиторов по оплате денежных обязательств с наступившим сроком платежа, сумма обязательств с наступившим сроком платежа, которые не могут быть оплачены по состоянию на 13.02.2012 г., составляет 17523508 леев, а по состоянию на 15.02.2012 г. наступил срок погашения; также не может быть выплачен межбанковский заем в размере 11821200 леев;
- банк нарушает положения статьи 14 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г. и пункта 9 главы IV Регламента о достаточности капитала с учетом риска, не регистрируя по состоянию на 13.02.2012 г. должный уровень капитала в минимальном размере в 150,0 млн.леев, факт, предусмотренный в ч.(1) статьи 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г., и находится в состоянии несостоятельности, предусмотренной ч.(3) п.с) статьей 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г., так как по состоянию на 13.02.2012 г., капитал ВС „Universalbank” S.A. составляет 21318325 леев, регистрируя, таким образом, менее одной трети регламентированного капитала;
- банк нарушает положения пунктов 5.1 и 5.2 главы V Регламента по открытой валютной позиции

банка – по состоянию на 13.02.2012 г. отношение короткой открытой валютной позиции по отношению к евро составляет минус 61,89% и по отношению к доллару США минус 339,56%, короткая открытая валютная позиция по всем валютам – минус 401,45% и отношение между суммой балансовых активов в иностранной валюте и суммой балансовых обязательств в иностранной валюте – минус 94,73%; положения главы III Регламента о ликвидности банка, по состоянию на 13.02.2012 г., коэффициент текущей ликвидности (принцип II) составляет минус 15,89%, а коэффициент долгосрочной ликвидности (принцип I) – 1,88, факты, охватываемые положениями ч.(1) статьи 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г.;

- доля участия в размере 78,61% от капитала банка принадлежит юридическому лицу “MEP GROUP” LTD, резиденту оффшорной зоны, вопреки положениям статьи 15 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г.;

- соответствие условиям, изложенным в ч.(1) п.б), g), j), к) статьи 10 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г.;

- невозможность исправления финансового положения банка, соблюдения банковских пруденциальных показателей и обеспечения деятельности банка в соответствии с положениями закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, несмотря на принятие исправительных мер, включая процедуры специального надзора и управления.

в целях защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банка, недопущения повышенного риска в финансовой системе, на основании положений статьи 26), пункт i); статьи 75, пункт e) Закона № 548-XIII от 21.07.1995 г. о Национальном банке Молдовы, статьи 10, частей (1), (1¹) и (4); статьи 11, частей (1) и (2); статьи 37⁸, часть (3), пункт c) и часть (4); статьи 38, часть (1), пункт h), часть (3) пункт a) и c), часть (5¹) и статьи 38¹ часть (1) Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995 г. Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Отозвать с 15.02.2012 г. лицензию на осуществление финансовой деятельности ВС “Universalbank” S.A., зарегистрированную в регистре лицензированных банков под № 82 от 10.11.1994 г. и перерегистрированную 10.09.1996 г.

2. Возбудить процесс принудительной ликвидации ВС “Universalbank” S.A. Ликвидатор ВС “Universalbank” S.A. назначается распоряжением президента Национального банка Молдовы.

3. Немедленно уведомить в письменной форме ВС “Universalbank” S.A., Фонд гарантирования депозитов в банковской системе, Главную государственную налоговую инспекцию об отзыве лицензии на осуществление финансовой деятельности ВС “Universalbank” S.A.

4. Объявление об отзыве лицензии опубликовать в течение 7 дней со дня принятия данного постановления в газетах, распространяемых по всей территории республики, а также в местностях, в которых у банка есть обособленные подразделения.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня принятия и публикуется в течение 7 дней со дня принятия в Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Председатель
Административного совета

Дорин ДРЭГУЦАНУ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

№ 09-02118/4 от
15.02.2012 г.

О назначении ликвидатора В.С. „Universalbank” S.A.

На основании ст. 38¹, часть (3), (4) и ст. 38² Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, ст. 24 Закона № 548-XIII от 21.07.1995 г. о Национальном банке Молдовы,

Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 29 от 15.02.2012 "Об отзыве лицензии на осуществление финансовой деятельности ВС „Universalbank” S.A. и возбуждении процесса принудительной ликвидации”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить ликвидатором В.С. „Universalbank” S.A., с полными и исключительными полномочиями руководить, управлять и контролировать банк в соответствии с Законом № 550-XIII от 21.07.1995, начиная с 15.02.2012, г-на Ион Ропот.
2. Ликвидатор приступает к управлению банком с даты вступления в силу настоящего распоряжения.
3. Настоящее распоряжение вступает в силу с даты его принятия и публикуется в Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Председатель
Административного совета
Национального банка Молдовы

Дорин ДРЭГУЦАНУ

Смотрите также

Метки

[Постановление 29](#) ^[1]

[29](#) ^[2]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/postanovlenie-nbm-no-29-ot-15022012-g-ob-otzyve-licenzii-na-osushchestvlenie-finansovoy>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Постановление 29](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Постановление 29)

[2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=29](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=29)