



Развернуть Скрывать

17.01.2018

Закон о деятельности банков, № 202 от 06.10.2017 г.

Перевод



ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ЗАКОН

о деятельности банков

№ 202 от 06.10.2017

(в силу 01.01.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 434-439 ст. 727 от 15.12.2017

* * *

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1

ПРЕДМЕТ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ
И ДРУГИЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона

Статья 2. Область применения и другие общие положения

Статья 3. Основные понятия

Глава 2

ПОЛНОМОЧИЯ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

Статья 4. Компетентный орган для банков в Республике Молдова

Статья 5. Надзорные полномочия компетентного органа

Глава 3

ОГРАНИЧЕНИЯ

Статья 6. Запрет на осуществление деятельности по привлечению депозитов

Статья 7. Наименование банка

РАЗДЕЛ II

ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Глава 1

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТУПУ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 8. Лицензия и полномочие по выдаче лицензии

Статья 9. Первоначальный капитал

Статья 10. Местонахождение

Статья 11. Руководство деятельностью

Статья 12. Акционеры

Статья 13. Программа деятельности и организационная структура

Статья 14. Деятельность, разрешенная банкам

Статья 15. Ограничения в осуществлении некоторых видов деятельности

Глава 2

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

Статья 16. Заявка на выдачу лицензии

Статья 17. Процесс лицензирования

Статья 18. Предварительные консультации с другими органами в рамках процесса лицензирования

Статья 19. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии

Статья 20. Срок действия лицензии. Заверенные копии лицензии. Сборы

Статья 21. Регистр банков

Статья 22. Отзыв лицензии

Статья 23. Опубликование и вступление в силу решения об отзыве лицензии

Глава 3

РЕЖИМ ОТДЕЛЕНИЙ БАНКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

Статья 24. Условия осуществления деятельности отделений банков иностранного государства

Статья 25. Наименование отделения

Статья 26. Требования по лицензированию отделения

Статья 27. Дотационный капитал отделения

Статья 28. Руководство деятельностью отделения

Статья 29. Оценка качества иностранного банка, ходатайствующего о создании отделения

Статья 30. Отзыв лицензии отделения

Статья 31. Опубликование информации отделением

Глава 4

Режим некоторых изменений в отношении банков

Статья 32. Открытие отделений и представительств

Статья 33. Открытие отделений на территории других государств

Статья 34. Объединение или дробление

Статья 35. Изменения в состоянии банков

РАЗДЕЛ III

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Глава 1

СОЗДАНИЕ И РУКОВОДСТВО

Статья 36. Создание банков

Статья 37. Устав и внутренние регламенты

Статья 38. Основа управления деятельностью

Статья 39. Политика оплаты труда

Статья 40. Орган управления

Статья 41. Совет банка

Статья 42. Исполнительный орган банка

Статья 43. Применение принципов управления

Статья 44. Специализированные комитеты совета

Глава 2

АКЦИОНАРИАТ БАНКА

Статья 45. Обязанность получать предварительное разрешение и ограничения

Статья 46. Освобождение от обязанности получать предварительное разрешение

Статья 47. Процесс получения предварительного разрешения

Статья 48. Оценка потенциального приобретателя/ получающего во владение

Статья 49. Сотрудничество с другими компетентными органами в процессе оценки потенциального приобретателя

Статья 50. Уведомление об отчуждении или уменьшении существенного владения

Статья 51. Последующие уведомления

Статья 52. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров

Статья 52.1. Процедура аннулирования, эмиссии, продажи, выкупа и конвертации долей участия, удерживаемых с несоблюдением требований, предъявляемых к качеству акционеров

Статья 53. Отчуждение владения в банке лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности

Статья 54. Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров

Глава 3

СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛАДЕНИЯ БАНКОВ

Статья 55. Размер существенного владения банка

Статья 56. Запрет на получение контроля субъекта вне финансового сектора

Статья 57. Исключения

Статья 58. Предварительное разрешение Национального банка Молдовы

Глава 4

ТРЕБОВАНИЯ К ПОКРЫТИЮ РИСКОВ И К ОТЧЕТНОСТИ

Статья 59. Уровень применения пруденциальных требований

Статья 60. Собственные средства и их минимальный уровень для покрытия рисков

Статья 61. Методологии определения потребностей в собственных средствах

Статья 62. Предварительные разрешения, связанные с собственными средствами

Статья 63. Буферы капитала

Статья 64. Требования собственных средств для покрытия кредитного риска

- Статья 65. Стандартизованный подход к кредитному риску
- Статья 66. Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга кредитного риска
- Статья 67. Подход к методам минимизации кредитного риска
- Статья 68. Подход к подверженностям по позициям секьюритизации
- Статья 69. Случаи использования различных подходов к кредитному риску
- Статья 70. Требования к собственным средствам для покрытия операционного риска
- Статья 71. Требования к собственным средствам для покрытия рыночных рисков
- Статья 72. Подходы, основанные на внутренних моделях, и другие разрешения, выдаваемые Национальным банком Молдовы в связи с рыночным риском
- Статья 73. Требования к собственным средствам для покрытия прочих рисков
- Статья 74. Требования к крупным подверженностям
- Статья 75. Подверженности переведенному кредитному риску
- Статья 76. Требования к ликвидности
- Статья 77. Расчет показателя эффекта рычага
- Статья 78. Процесс оценки достаточности капитала в отношении рисков
- Статья 79. Процесс оценки достаточности ликвидности
- Статья 80. Сделки с аффилированными лицами банка
- Статья 81. Запрещение операций с аффилированными лицами банка
- Статья 82. Аутсорсинг
- Статья 83. Прочие пруденциальные требования
- Статья 84. Требования к отчетности

Глава 5

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И АУДИТ

- Статья 85. Бухгалтерский учет в банках
- Статья 86. Представление финансовой отчетности
- Статья 87. Проведение аудита в других целях
- Статья 88. Утверждение аудиторского общества
- Статья 89. Обязанности аудиторского общества по информированию и поддержанию связи с Национальным банком Молдовы
- Статья 90. Отзыв разрешения аудиторского общества

Глава 6

ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

- Статья 91. Сфера применения требований к опубликованию информации
- Статья 92. Частота раскрытия информации
- Статья 93. Средства массовой информации для опубликования
- Статья 94. Специальные требования к опубликованию информации

РАЗДЕЛ IV

ПОЛИТИКИ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

- Статья 95. Политики по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
- Статья 96. Обязанность соблюдения конфиденциальности
- Статья 97. Условия предоставления сведений, составляющих банковскую тайну
- Статья 98. Декларирование материального интереса

РАЗДЕЛ V
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР И ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ
ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Глава 1
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

- Статья 99. Пруденциальный надзор за деятельностью банков–юридических лиц Республики Молдова
- Статья 100. Процесс проверки и оценки
- Статья 101. Технические критерии, учитываемые Национальным банком Молдовы в процессе проверки и оценки
- Статья 102. Анализ использования внутренних подходов
- Статья 103. Применение процесса надзора в отношении банков с аналогичным профилем риска
- Статья 104. Мониторинг внутренних подходов для оценки величины подверженности
- Статья 105. Мониторинг профилей риска ликвидности
- Статья 106. Программа пруденциального надзора
- Статья 107. Сотрудничество в области надзора
- Статья 108. Надзор за действующими в Республике Молдова отделениями банков других государств

Глава 2
НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Часть 1

Принципы осуществления надзора на консолидированной основе

- Статья 109. Компетентный орган, ответственный за надзор за банками на консолидированной основе
- Статья 110. Координация мероприятий по надзору
- Статья 111. Соглашения о сотрудничестве в области надзора на консолидированной основе
- Статья 112. Коллегии надзорных органов
- Статья 113. Обязанности по сотрудничеству
- Статья 114. Сотрудничество между компетентными органами Республики Молдова
- Статья 115. Проверка информации о субъектах других государств
- Статья 116. Применение пруденциальных требований на консолидированной основе

Часть 2

Холдинговое финансовое общество, смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое общество со смешанной деятельностью

- Статья 117. Включение холдинговых обществ в надзор на консолидированной основе
- Статья 118. Надзор за смешанными холдинговыми финансовыми обществами
- Статья 119. Квалификация директоров
- Статья 120. Запросы информации и ходатайства об инспектировании
- Статья 121. Внутригрупповые операции с холдинговыми обществами со смешанной деятельностью
- Статья 122. Меры по содействию надзору на консолидированной основе за холдинговыми обществам и
- Статья 123. Сотрудничество с органами по надзору за страховщиками и поставщиками инвестиционных услуг
- Статья 124. Меры и санкции в отношении холдинговых обществ
- Статья 125. Оценка эквивалентности надзора на консолидированной основе, осуществляемого в других государствах

Глава 3
ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С ДРУГИМИ КОМПЕТЕНТНЫМИ

ОРГАНАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ

Статья 126. Профессиональная тайна Национального банка Молдовы

Статья 127. Использование конфиденциальной информации

Статья 128. Соглашения о сотрудничестве

Статья 129. Обмен информацией между компетентными органами

Статья 130. Обмен информацией с другими органами

Статья 131. Передача информации, важной в плане денег, защиты депозитов, системного риска или надзора за платежами

Статья 132. Передача информации другим субъектам

Статья 133. Раскрытие информации, полученной при проверках и инспекциях

Статья 134. Раскрытие информации об услугах по клирингу и о платежных услугах

Статья 135. Обработка персональных данных

Глава 4

ТРЕБОВАНИЯ К ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 136. Общие требования к опубликованию

Статья 137. Специфические требования к опубликованию

Глава 5

НАДЗОРНЫЕ МЕРЫ, САНКЦИИ И ДРУГИЕ САНКЦИОНИРУЮЩИЕ МЕРЫ НАКАЗАНИЯ

Статья 138. Компетенции по надзору и наложению санкций

Статья 139. Надзорные меры

Статья 140. Санкционируемые действия

Статья 141. Применяемые санкции и санкционирующие меры

Статья 142. Наложение санкций и других санкционирующих мер

Статья 143. Установление фактов и принятие решений

Статья 144. Оспаривание актов Национального банка Молдовы

Статья 145. Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы

Статья 146. Опубликование санкций

Статья 147. Сообщения о нарушениях

РАЗДЕЛ VI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 148. Переходные положения

Статья 149. Заключительные положения

Скачать :  [1]  [2]

Смотрите также

Метки

[Закон о деятельности банков](#) [3]

[№ 202](#) [4]

06.10.2017 ^[5]

закон ^[6]

комерческие банки ^[7]

6 октября 2017 г. ^[8]

01.01.2018 ^[9]

1 января 2018 г. ^[10]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/zakon-o-deyatelnosti-bankov-no-202-ot-06102017>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/files/RU__Legea nr_ 202 din 2017 privind activitatea băncilor ROM.pdf](http://bnm.md/files/RU__Legea_nr_202_din_2017_privind_activitatea_bancilor_ROM.pdf)

[2] [http://bnm.md/files/RU__Legea nr_ 202 din 2017 privind activitatea băncilor ROM.doc](http://bnm.md/files/RU__Legea_nr_202_din_2017_privind_activitatea_bancilor_ROM.doc)

[3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Закон о деятельности банков](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Закон о деятельности банков)

[4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=№ 202](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 202)

[5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=06.10.2017](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=06.10.2017)

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

[7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=комерческие банки](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=комерческие банки)

[8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=6 октября 2017 г.](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=6 октября 2017 г.)

[9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=01.01.2018](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=01.01.2018)

[10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=1 января 2018 г.](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=1 января 2018 г.)