Опубликован на (https://bnm.md)

Развернуть Скрывать

08.11.2016

Постановление №269 от 17 октября 2016 Об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы

Перевод

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
№269 от 17 октября 2016

Об изменении и дополнении некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы

На основании пункта d) части (1) статьи 5, статьи 11, пункта c) ст.27 и статьи 44 Закона о Национальном банке Молдовы №548-XIII от 21 июля 1995 г. (повторное опубликование: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 г. № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями и дополнениями, статьи 3, статьи 25, статьи 28, статьи 31 и статьи 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 (повторное опубликование: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 78-81, статья 199), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденный Решением Административного совета Национального банка Молдовы № 240 от 09 декабря 2013, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, №17-23, ст.97), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 15 января 2014 под №955, внести следующие изменения и дополнения:
1) во всем тексте регламента синтагму „действующих согласованно” заменить синтагмой „связанных” в соответствующем падеже.
2) пункт 1 после текста „подверженностей, связанных с такими сделками,” дополнить текстом „а также устанавливает характеристики идентификации аффилированных лиц банка Национальным банком Молдовы в рамках деятельности по надзору”.
3) пункт 2 изложить в следующей редакции:
„2. Используемые в Регламенте понятия имеют следующее значение:
1) лица, аффилированные другому лицу, так как это определено ст.3 Закона о финансовых учреждениях 550-XIII от 21 июня 1995;
2) подверженность - в целях настоящего Регламента применяется понятие подверженности, определенное в Регламенте о „крупных” подверженностях. В целях настоящего Регламента подверженность банка перед аффилированным банку лицом включает подверженность банка перед другим лицом, аффилированным другому банку, который имеет подверженности перед первым лицом (лицом, аффилированным банку);
3) понятия „осуществлять контроль”, „совокупная подверженность” и „группа связанных лиц” применяются согласно определениям „осуществлять контроль”, „совокупная подверженность” и „группа связанных лиц”, определённых в Регламенте о „крупных” подверженностях”;
4) сделка с аффилированными лицами банку представляет собой любой перевод денежных средств или договорных обязательств между аффилированными сторонами и банком, независимо от того, взимается или нет плата.”;

4) в пункте 4 в русском варианте слова «в Регламенте» заменить текстом «в соответствии с Регламентом»;
5) пункт 5 дополнить новым предложением следующего содержания: «В целях настоящего регламента более выгодные условия, чем предусмотренные для лиц, которые не являются аффилированными банку, определены в частях a)-g) части (8) статьи 31 Закона о финансовых учреждениях.";
6) пункт 6 дополнить новым предложением следующего содержания: «Банк не будет заключать сделки с лицами, чью неаффилированность нельзя определить и проверить»;
7) после пункта 16 дополнить пунктом 16^1 следующего содержания:
„16^1. Несоблюдение пределов, указанных в частях 14 и/или 15, влечет применение санкций, предусмотренных статьей 38 Закона о финансовых учреждениях, с уменьшением, при необходимости, по решению Исполнительного комитета Национального Банка, регламентированного капитала на сумму, превышающую пределы, установленные в соответствующих пунктах. В случае, если соответственные пределы нарушены одновременно и Национальный банк исполняет компетенции, предусмотренные в первом предложении настоящего пункта, регламентированный капитал уменьшается на сумму самого большего превышения.";
8) в части b) пункта 17 текст „указанными в пункте 2 подпункт 1 часть a) и подпункт 2) часть a) настоящего Регламента" исключить;
9) в пункте 18 слово „коллегиального" и текст „или исполнительного органа, состоящего из одного лица" исключить;
10) в пункте 19 текст „в соответствии с пунктом 2 подпункты 1) и 2) настоящего Регламента" исключить;
11) после пункта 20 дополнить пунктом 20^1 следующего содержания:
„20^1. Банк идентифицирует и собирает информацию о своих аффилированных лицах. Список аффилированных лиц представляется ежеквартально Совету банка.";
12) Регламент дополнить главой V следующего содержания:

„Глава V
ИДЕНТИФИКАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
ЛИЦ, АФФИЛИРОВАННЫХ БАНКУ

22. В рамках деятельности по надзору Национальный банк, в силу отношений и сделок с банком, применяя характеристики, предусмотренные в приложении к данному регламенту, на основании решения Исполнительного комитета может считать лица, как аффилированные банку на основании понятия, предусмотренного в статье 3 Закона о финансовых учреждениях.
23. Национальный банк уведомляет в электронной форме посредством официальных каналов сообщения с банками о вынесенном решении в соответствии с пунктом 22 не позднее следующего рабочего дня и, при необходимости, направляет в адрес банка уведомление на бумажном носителе.
24. Если не доказано иное, которое следует быть представленным банком Национальному банку в течение 15 рабочих дней после получения уведомления согласно пункту 23, лица, идентифицированные Национальным банком, согласно пункту 22, могут считаться, как аффилированные лица банка со дня сделки.
25. При представлении банком доказательств, подтверждающих неаффилированность лиц, идентифицированных Национальным банком согласно пункту 22, в срок не менее 10 рабочих дней после истечения срока, предусмотренного в пункте 24, Исполнительный комитет Национального банка может приять решение об аннулировании или об изменении информирования, с одновременным уведомлением в этом смысле, в ином случае, принимает решение о квалификации этих лиц, как аффилированных и информируют о обязанности включения в течение 5 рабочих дней данных лиц в Реестр аффилированных лиц банка и в Регистр сделок с аффилированными лицами банк, с обновлением списков, составленных согласно пунктам 20^1 и 21, и любую другую информацию, которая представляется Национальному банку на последнюю отчетную дату.
26. В случае, если банк не представил Национальному банку, в течение срока, указанного в пункте

24, доказательства о аффилированнсти лиц, определенных в соответствии с пунктом 22, решение Исполнительного совета Национального банка остается в силе, и банк в течение 5 рабочих дней должен включить соответствующих аффилированных лиц в Реестр аффилированных лиц банка и в Регистр сделок с аффилированными лицами, обновлять составленные списки в соответствии с пунктами 20^1 и 21 и любую другую информацию, которая, которые предоставляются Национальному банку на последнюю отчетную дату.
27. В случае, если устанавливаются аффилированные отношения с лицом, в соответствии с решением Исполнительного комитета Национального банка, исполнительный орган банка должен проинформировать без задержки совет банка об этом и о существующих сделках с этими лицами и принять необходимые меры для выполнения положений настоящего регламента, в том числе, пересматривает соответствующие сделки с целью оценки соответствующих рисков и устранения благоприятных условий в случае их существования.
28. Банки вправе в процессе идентификации своих аффилированных лиц использовать как минимум характеристики идентификации аффилированных лиц, указанных в приложении к настоящему регламенту.";
13) Регламент дополнить приложением следующего содержания:

„Приложение к
Регламенту о сделках банка с
аффилированными ему лицами

Характеристики, используемые Национальным банком Молдовы для выявления лиц, которые имеют отношения или проводят сделки с банком и / или аффилированных ему лиц

1. О характере отношений:
1) Эксклюзивность:
лицо не имеет кредитной истории в других финансовых учреждениях неаффилированных банку и является дебитором/контрагентом одного банка или аффилированных лиц банка, а сделки, осуществленные указанным лицом не обоснованы с экономической точки зрения (за исключением случаев, когда полученное финансирование от нескольких банков нецелесообразно, например, в случае ипотечного кредита / займа, выданного физическому лицу для приобретения жилья, которое является единственным местом жительства данного физического лица);
2) Экономическая зависимость:
лицо осуществляет экономическую деятельность в секторе, где банк и/или аффилированные лица банка имеют значительную долю на рынке товаров и услуг, относящегося к данному сектору (включая оказание дополнительных услуг и деятельностей);
денежные средства, полученные у банка или аффилированных лиц банка, составляют значительный источник дохода лица;
лицо не осуществляет ни одной значительной экономической деятельности или не имеет доходов (в том числе фиктивные юридические лица или зарегистрированные в офшорных зонах);
лицо зависит от банка или аффилированных лиц банка таким образом, что финансовые проблемы, с которыми может столкнуться банк или аффилированные лица банка, создадут финансовые проблемы в деятельности соответствующего лица;
лицо действует, в основном, в качестве представителя банка или аффилированного лица банка;
лицо является участником группы дебиторов аффилированных между собой лиц посредством совместной экономической деятельности и которым банк предоставляет значительные кредиты даже и тогда, когда один из дебиторов соответствующей группы является аффилированным лицом банка;
лицо является участником группы аффилированных между собой лиц посредством совместной экономической деятельности, а внесенный залог для их кредитов представлен одним дебитором залогодателем и/или по крайней мере один из дебиторов является аффилированным лицом банка;
3) Совместная инфраструктура:
лицо зарегистрировано по тому же адресу или по аналогичному адресу (физическому или виртуальному), по тому же нынешнему месту жительства, аналогичным веб-страницам банка и

другим идентификационным знакам банка или аффилированных лиц банка;
лицо использует общие структурные элементы, в особенности, системы ИТ и бухгалтерские системы, с банком или аффилированными лицами банка (включая аутсорсинг видов деятельности);
лицо нанимает того же управляющего, как и банк или как аффилированные лица банка, или сотрудник этого лица является управляющим банка и/или аффилированных лиц банка, или наоборот;
лицо нанимает советника по юридическим вопросам совместно с банком или уполномочивает банк или аффилированных лиц банка представлять его в законном порядке, или лицо является специализированной единицей, созданной в целях выполнения определенных функций и контролируется банком или аффилированными лицами банка;
лицо имеет одних и тех же поставщиков товаров и услуг или клиентов, как и банк или аффилированные лица банка;
4) Недостаточная прозрачность:
существующая информация о структуре собственности лица не допускает идентификации акционеров, которые прямо или косвенно владеют существенной долей в уставном капитале лица и их выгодоприобретающих собственников;
структура собственности лица необоснованно сложна и разветвлена;
лицо не сотрудничает с Национальным банком в области раскрытия информации об своих отношениях с банком и/или аффилированными лицами банка;
лицо не зарегистрировано в стране, где осуществляет основную деятельность и не существуют резонные экономические или финансовые причины в данном смысле;
лицо не отрицает/ не противоречит официально общественной информации о своих отношениях аффинирования с банком;
5) Прочие отношения:
лицо, действующее согласованно с другим лицом или несколькими лицами, так как предусмотрено Регламентом о владении долей участия в уставном капитале банка.
2. О характере сделок:
1) Предмет сделки и цель использования денежных средств:
осуществленные сделки и использование финансовых средств не отражают основные виды деятельности лица;
полученные денежные средства у банка использованы для иных целей, чем декларированные при заключении кредитного договора;
цель использования денежных средств не может быть установлена и проверена банком;
денежные средства используются аффилированными лицами банка или в их интересах прямо или косвенно (в том числе для выплаты займов/ кредитов другим финансовым учреждениям, приобретения активов и оплаты услуг);
2) Документация:
не существуют доступных документов о сделке или документы не соответствуют требованиям действующего законодательства (включая недостаточное количество документов или отсутствие некоторых документов);
существующие документы не представляют реальные характеристики и экономическую сущность сделки;
3) Стандарты сделки – обычно не проводятся банком в следующих условиях:
некоторые внутренние правила по кредитованию отсутствуют или не полностью описаны во внутренних актах банка;
сделки осуществлены с нарушением внутренних актов банка;
сумма выданного кредита не обоснована с точки зрения вида деятельности дебитора;
существует значительное различие между географической расположенностью лица и сущностью/ условиями сделки;
законная форма сделки не представляет ее экономическую сущность;
договор займа лица с банком предусматривает некоторые специальные условия, позволяющие отменить некоторые обязательства перед банком или перевести займ аффилированному лицу банка;

дебитор / контрагент пользуется индивидуальными условиями возврата, которые не являются аналогичными с общими условиями возврата для других дебиторов/ контрагентов банка;
число сотрудников лица не соответствует виду деятельности лица и/или цели осуществленной банком сделки с соответствующим лицом;
в течении 6 месяцев со дня получения займа / кредита лицо не получило документы / лицензии/ авторизации, необходимые для осуществления деятельности для которой был выдан займ/ кредит (например, не было получено авторизация/разрешение для строительных работ и др.);
4) Договорные условия – сделки не были бы заключены на основании условий в случае одного банка (ссылаясь на самые лучшие практики), включительно в следующих случаях:
некоторые условия договора отсутствуют или неполны;
сумма выданного займа не соответствует цели деятельности дебитора и способности дебитора обеспечить поток наличности для выплаты займа;
существует значительное дис-пропорциональсть между условиями, обязательствами и правами договора;
стороны имеют договорные отношения, позволяющие отказаться от своих обязательств перед банком и/или передать данные обязательства аффилированному лицу банка;
установление некоторых условий в договоре по возврату займа дебитором, отличающихся от условий, предусмотренных в других договорах (на более выгодных условиях);
5) Уровень задолженности – договорная сумма займа не была бы предоставлена другим банком (ссылаясь на самые лучшие практики), включая следующие случаи:
займ не может быть погашен в необходимые сроки и форме, учитывая бонитет дебитора и располагаемые источники дохода;
займ не может быть погашен в необходимые сроки и форме, учитывая доходы от займа, инвестированного дебитором;
рейтинг займа (или качество инвестиции) / сделки находится ниже минимального уровня, допускаемого банком;
6) Инструменты внутреннего контроля – системы внутреннего контроля недостаточны для осуществления сделок по сравнению со системами контроля, используемыми в других ситуациях, включительно:
сделка была осуществлена на основании процедуры, отличающейся от использованной для аналогичных контрагентов;
не существует положительного заключения от функции управления рисками об осуществлении такой сделки, или заключение отрицательно;
сумма заключенной сделки с лицом превышает внутренний лимит, установленный банком для такой категории контрагентов, и не существует экономического обоснования для банка в таких сделках;
активы / проданные услуги/оказанные банку лицом не могут быть определены, или не существуют доказательства о их наличии на момент осуществления сделки;
кредиты/займы, выданные лицу, не были классифицированы как проблематичные когда следовало (включая случай реструктуризации кредита/ займа), или скидки на потери по активам/условным обязательствам были начислены ошибочно;
банк не инициировал процедуру сбора просроченных выплат или продажи залога по выданному кредиту/займу;
7) Процентная ставка, комиссионны и цены:
процентная ставка, комиссионные и операционные доходы (расходы) по сделке отличаются от существующих условий на рынке / договорные условия с другими дебиторами/ контрагентами;
стоимость продажи активов и/или услуг, предоставленных банком значительно отличаются от текущих услуг на рынке;
стоимость покупки активов и/или услуг, предоставленных банку значительно отличаются от текущих услуг на рынке;
8) Залог и гарантии:
лицо располагает договором с банком или с аффилированными лицами банка взаимной компенсации обязательств;
Банк принял залог со стороны дебитора / контрагента, имеющий низшее качество, чем залог,

принятый от других клиентов.”.
2. В Регламент о «крупных» подверженностях», утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдова №240 от 9 декабря 2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014, №17-23, статьи 97), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 15 января 2014 под №955, с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:
1) во всем тексте регламента текст «действующих согласованно» заменить синтагмой «связанных» в соответствующем падеже;
2) в пункте 2; подпункт 1):
часть b) второй абзац текст „согласованных действий лиц„ заменить текстом «связанных лиц», а текст „25%” заменить на текст „20%”;
дополнить частью c) следующего содержания:
„c) лицо/лица, посредством которого/которых осуществляется одна или более сделок (операций) в интересах другого/других лиц и на которых могут повлиять последнее/последние в рамках сделок (операций) в результате наличия некоторых трудовых, гражданских и других отношений между данными лицами.”;
3) в пункте 3 текст „согласованной деятельности лица” заменить текстом «связанных лицах»;
4) после пункта 5 дополнить пунктом 5^1 следующего содержания:
„5^1. Общая сумма чистой задолженности по выданным и привлеченным банком кредитов акционерами, которые владеют прямо или косвенно, или контролируют менее 1% уставного капитала банка, включая аффилированные им лица, не должна превышать 20% от объема совокупного нормативного капитала этого банка. Сумма чистой задолженности по кредитам рассчитывается в соответствии со вторым предложением подпунктом 1) пункта 5 настоящего регламента.”;
5) после пункта 7 дополнить пунктом 7^1 следующего содержания:
„7^1. Несоблюдение пределов, указанных в частях 4-5^1, влечет применение санкций, предусмотренных статьей 38 Закона о финансовых учреждениях, с уменьшением, при необходимости, по решению Исполнительного комитета Национального банка, регламентированного капитала на сумму, превышающую пределы, установленные в соответствующих пунктах. В случае, если соответственные пределы нарушены одновременно и Национальный банк исполняет компетенции, предусмотренные в первом предложении настоящего пункта, регламентированный капитал уменьшается на сумму самого большего превышения.”.
3. Не считается нарушением, до 1 ноября 2017, превышение банком максимальных ограничений, предусмотренных главой III Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами и главой II Регламента о „крупных” подверженностях, если данные превышения обусловлены подверженностями, взятыми банком в контексте изменений и дополнений, предусмотренных в пунктах 1 и 2 настоящего постановления до даты его вступления в силу. Любое решение о заключении сделки или продлении действия сделки, заключенной до даты вступления в силу настоящего постановления, должно осуществляться в соответствии с условиями и ограничениями указанных регламентов.
4. В трех месячный срок со дня опубликования в Официальном мониторе настоящего постановления, банки представят Национальному банку внутренние политики и нормы, скорректированные в соответствии с требованиями Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами и Регламента о „крупных” подверженностях.

Председатель
Административного совета

Серджиу ЧОКЛЯЕА

Смотрите также

Метки

Постановление [1]

269 [2]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/postanovlenie-no269-ot-17-oktyabrya-2016-ob-izmenenii-i-dopolnenii-nekotoryh-normativnyh

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Постановление [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=269