

ПЕРЕВОД (в случае расхождения при толковании будет применяться текст на государственном языке)

BC „Moldindconbank” S.A.

Выписка из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами

**Выписка из Регламента
о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами,
утвержденный Советом Банка**

1. Общие положения

1.1. Регламент о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами (далее Регламент) отражает требования относительно деятельности BC „Moldindconbank” S.A. (далее - Банк) со своими аффилированными лицами, в том числе заключение сделок с ними.

1.2. Регламент разработан в соответствии с:

- 1) [Закон о деятельности банков № 202 от 06.10.2017 г.](#);
- 2) [Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами, утверждённый Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240 от 09.12.2013 г.](#);
- 3) [Регламент о крупных подверженностях, утверждённый Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 05.04.2019 г.](#);
- 4) [Регламент об основах управления деятельностью банков, утверждённый Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 322 от 20.12.2018 г.](#);
- 5) [Регламент о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации № 292 от 29.11.2018 г.](#);
- 6) [Устав Коммерческого Банка „Moldindconbank” S.A., утверждённый решением очередного годового Общего собрания акционеров Банка.](#)

7) Другие нормативные акты и внутренние положений Банка.

1.3. Целью Регламента является:

- 1) обеспечение внутренней нормативно-правовой базы, которая касается деятельности Банка со своими аффилированными лицами, в том числе отражает требования, связанные с заключением, утверждением, регистрацией, реализацией, пересмотром, сообщением и раскрытием сделок с аффилированными лицами Банка, а также управлением связанными с ними рисками;
- 2) отражение максимально допустимых ограничений подверженностей касаясь сделок с аффилированными лицами Банка;
- 3) установление обязанностей органа управления Банка и подразделений Банка относительно аффилированных лиц Банка и сделок, заключённых с ними.

...

2. Сделки и другие отношения с аффилированными лицами Банка

Раздел 1. Общие положения

2.1. Ожидания органа управления Банка, связанные с аффилированными лицами Банка и сделками, заключёнными с ними:

- соблюдение положений нормативных актов и внутренних положений Банка, касающихся лиц, аффилированных с Банком, и сделок с ними;
- защита интересов клиентов;
- защита интересов акционеров;
- защита интересов Банка;
- предотвращение ситуаций конфликта интересов;
- вовлечение Банка в безопасные и разумные сделки и отношения со своими аффилированными лицами в пределах и с соблюдением положений действующего законодательства, во избежание вовлечения Банка в чрезмерные риски, в том числе в риски, связанные с ухудшением репутации Банка и обеспечением доверия общественности;
- соблюдение предельно допустимых ограничений, связанных со сделками лиц, аффилированных Банку;
- надлежащее управление рисками, связанными со сделками лиц, аффилированными Банку;

Данный документ является выпиской из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами и не должен рассматриваться как отдельный внутренний нормативный документ.

Нумерация пунктов указана в соответствии с указанными выше Регламентом.

ПЕРЕВОД (в случае расхождения при толковании будет применяться текст на государственном языке)

BC „Moldindconbank” S.A.

Выписка из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами

2.2. Сделки и другие отношения с аффилированными лицами Банка, в том числе сделки членов органа управления Банка, должны отражать интересы Банка и не могут осуществляться на более выгодных условиях для соответствующих лиц, чем с неаффилированными лицами (за исключением работников Банка, которые не аффилированы Банку), а также не могут осуществляться с нарушением ограничений и положений, установленных Регламентом.

Также эти отношения никоим образом не должны ставить под угрозу принятие решений и нести ущерб Банку.

2.3. Согласно настоящему Регламенту, по меньшей мере, следующие условия считаются более выгодными для лиц, аффилированных Банку, чем те, которые предусмотрены для лиц, не аффилированных Банку (за исключением работников Банка, которые являются неаффилированными Банку):

- a) принятие в залог по рыночной стоимости ниже аналогичного залога, запрашиваемого у других клиентов Банка;
- b) приобретение недвижимого имущества более низкого качества или по более высокой цене, чем рыночная цена аналогичной недвижимости;
- c) осуществление инвестиций в ценные бумаги аффилированных лиц, которые банк не осуществил бы в случае сделок с другими лицами;
- d) оплата товаров или услуг, приобретенных у аффилированного лица, по более высокой цене, чем цена аналогичных товаров и услуг на рынке или в ситуациях, когда те же товары или услуги не были бы закуплены у другого лица;
- e) продажа аффилированному банку лицу актива по более низкой цене, чем цена, которая могла бы быть получена от продажи актива другому лицу;
- f) установление более низкой процентной ставки /комиссии за оказанную услугу, чем если бы такая услуга была оказана другому лицу на общих условиях.
- g) установление более высокой процентной ставки по принятому депозиту, чем если бы такой же депозит был принят от другого лица на общих условиях.

2.4. Банк будет осуществлять сделки со своими аффилированными лицами только после накопления достаточной информации (документов), для аргументирования экономического преимущества для Банка данных сделок, а также для оценки, присущих им рисков. Любая сделка с аффилированными лицами Банка будет заключена только, если она представляет собой предусмотрительным и разумным финансовым и управленческим отношением с соответствующим документированием.

2.5. Сделки с аффилированными лицами не будут инициированы в случае, если для соответствующих лиц не может быть установлено и подтверждено отсутствие или наличие аффилированности с Банком.

...

2.10. Лица, аффилированные Банку, не могут использовать имущество Банка (офисы, складские помещения, автотранспорт, вычислительную технику и другие нематериальные активы) в обстоятельствах и условиях более благоприятных, чем те, которые предоставляются лицам, неаффилированным Банку. Обстоятельства и условия использования лицом имущества Банка изложены во внутренних положениях Банка.

2.11. Банк не может предлагать подарки и другие выгоды своим аффилированным лицам на более выгодных условиях, чем те, которые предоставляются лицам неаффилированным Банку, за исключением случаев, прямо предусмотренных внутренними правилами Банка.

...

2.13. Банк обеспечивает здоровые практики управления рисками, связанными со сделками Банка, со своими аффилированными лицами для идентификации, обобщения, мониторинга и контроля риска, связанного с аффилированными лицами банка. Самые частые риски, связанные со сделками с аффилированными лицами банка, являются репутационный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Управление рисками, чаще всего связанные со сделками аффилированных лиц Банка, осуществляется в соответствии с внутренними правилами Банка, относящимися к этим видам риска.

2.14. Банк обеспечивает информирование своих аффилированных лиц, путем размещения на своей официальной веб-странице www.micb.md выписку из Регламента, а также доводит до сведения аффилированных лиц банка о положении внутренних норм на этапе инициирования заключения сделок.

Данный документ является выпиской из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами и не должен рассматриваться как отдельный внутренний нормативный документ.

Нумерация пунктов указана в соответствии с указанными выше Регламентом.

Раздел 2. Сделки Банка со своими аффилированными лицами**2.16. Предоставление / размещение кредита:**

2.16.1. Банк может предоставлять кредиты / осуществлять размещения своих аффилированных лиц в соответствии с внутренними нормативными правилами Банка, которые регулируют соответствующие процессы в отношении всех клиентов BC "Moldindconbank" S.A., при условии соблюдения положений Регламента.

2.16.2. Банк может предоставлять кредиты/осуществлять размещения в аффилированные лица на тех же условиях, что и в неаффилированные лица (за исключением работников Банка, которые не являются аффилированными Банку). Банк не имеет права взимать с аффилированных лиц меньший процент или комиссионный сбор, нежели взимает с неаффилированных лиц в подобных условиях (за исключением работников Банка, которые не являются аффилированными Банку).

2.16.3. Банк обязан предъявлять к аффилированным лицам одинаковые требования по обеспечению возврата и условиям погашения кредита/осуществления размещения, по представлению полной информации о финансовом состоянии и информации, касающейся эффективного использования кредита.

2.16.4. Банк не имеет права брать на себя больший риск, связанный с погашением кредита/ размещения, выданного аффилированным лицам по сравнению с кредитами/ размещениями, выданными неаффилированным лицам.

2.16.5. По отношению к аффилированным лицам банк применяет такие же меры по погашению кредита/ размещения, как и по отношению к неаффилированным лицам.

2.17. Прием вкладов / получение займов

2.17.1. Банк может принимать депозиты/получать займы от своих аффилированных лиц в соответствии с внутренними правилами Банка, которые регулируют соответствующие процессы в отношении всех клиентов Банка, при условии соблюдения положений Регламента.

2.17.2. Банк может принимать депозиты/получать займы от аффилированных лиц на те же сроки и на тех же условиях, что и от неаффилированных лиц.

2.17.3. Банк не имеет права выплачивать аффилированным лицам более высокий процент/ комиссион по депозитам/займам в Банке, нежели тот, который он выплачивает другим вкладчикам по аналогичным депозитам/займам.

2.17.4. Банк не имеет права предоставлять особые условия по депозитам/займам аффилированных лиц и допускать овердрафты (дебетовые остатки на пассивном счете) в особых условиях по соответствующим счетам аффилированных лиц.

2.18. Заключение других сделок (за исключением указанных в пкт.2.16 и пкт.2.17)

2.18.1. Банк может заключать другие сделки со своими аффилированными лицами в соответствии с внутренними правилами Банка, регулирующими соответствующие процессы в отношении всех клиентов Банка при условии соблюдения положений Регламента.

2.18.2. Банк может заключать другие сделки со своими аффилированными лицами на те же сроки и на тех же условиях, что и для неаффилированных лиц.

2.18.3. Банк не имеет права получать и/или выплачивать своим аффилированным лицам более высокий процент/ комиссию при заключении других сделок, чем другим лицам, по таким же сделкам.

2.18.4. Банк не имеет права создавать более выгодные условия для своих аффилированных лиц при заключении других сделок, чем для других лиц по таким же сделкам.

...

Раздел 3. Запрещение операций с аффилированными лицами Банка

2.19. Предоставление кредита или других продуктов/услуг клиентам Банка не может быть обусловлено продажей или покупкой финансовых инструментов, выпущенных Банком или аффилированным ему лицом, в том числе субъектом, принадлежащим к группе, в которой состоит Банк, или принятием клиентом других товаров/услуг, предоставляемых Банком или аффилированным ему лицом, в том

ПЕРЕВОД (в случае расхождения при толковании будет применяться текст на государственном языке)

BC „Moldindconbank” S.A.

Выписка из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами

числе субъектом, принадлежащим к группе, в которой состоит Банк, которые не связаны с кредитной операцией или запрошенным продуктом/услугой.

2.20. Банк не вправе:

а) предоставлять одному лицу кредиты или способствовать финансированию третьими лицами данного лица в целях выполнения им своих обязательств по отношению к аффилированному лицу Банка;

б) осуществлять посредничество андеррайтинга и/или размещение финансовых инструментов лица и предоставлять одновременно кредиты данному лицу с тем, чтобы данное лицо оплатило долг, проценты или дивиденды по таким финансовым инструментам.

2.21. Банк не может предоставлять кредиты или способствовать получению кредитов на покупку финансовых инструментов, посредничество андеррайтинга и/или размещения которых осуществляется его аффилированным лицом.

3. Максимальные ограничения

3.1. Величина подверженности, учитывая эффект снижения кредитного риска в соответствии с главами VI-IX Регламента о крупных подверженностях, перед аффилированным лицом банка и/или перед группой клиентов, находящихся в связи с аффилированным лицом банку не должна превышать 10 % от приемлемого капитала Банка.

3.2. Общая сумма совокупной подверженности банка перед аффилированными лицами и/или группами клиентов, связанных с аффилированным лицом банка, учитывая эффект снижения кредитного риска в соответствии с положениями глав VI-IX Регламента о крупных подверженностях, не должна превышать 20% от приемлемого капитала Банка.

3.3. Банк обязан всегда соблюдать ограничения, установленные в этой главе.

3.4. В случае если пределы, предусмотренные в пунктах 3.1 и 3.2, нарушаются одновременно и Национальный банк Молдовы осуществляет полномочия, предусмотренные в подп. п), ч. (3) ст.139 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017 г., собственные средства банка уменьшается на самую большую сумму, превышающую пределы, установленные в одном из соответствующих пунктов.

4. Утверждение и регистрация сделок с аффилированными лицами Банка

4.1. Любая сделка с аффилированным лицом Банка, стоимость которой превышает эквивалент 1 млн. леев или ее величина совокупно с другими сделками с аффилированным лицом банка или клиентами, связанными с аффилированным лицом банку, приводит к превышению данной величины, должна утверждаться до ее заключения / изменения договорных условий, при голосовании не менее чем большинством членов Совета Банка, а в случае не превышения эквивалента 1 млн. леев, утверждается Правлением Банка.

В целях определения факта превышения или нет порога, предусмотренного в настоящем пункте, величина сделок, которые ведут к формированию подверженности перед банком, суммируются отдельно от величины сделок, которые не ведут к формированию подверженности перед ним.

...

4.3. Лицо, аффилированное Банку, материальные интересы которого затрагиваются какой-либо сделкой, должно покинуть любое заседание, на котором обсуждается данная сделка.

...

4.5. Об объеме и корректности утверждения сделок с лицами, аффилированными Банку, Правлением Банка в соответствии с пунктом.4.1 Регламента, периодически, по меньшей мере ежеквартально, Департамент внутреннего аудита докладывает Совету Банка.

4.6. В случае, когда возникают аффилированные отношения между Банком и лицом вследствие заключения с ним сделки, в порядке и сроках, предусмотренных Регламентом, Совет Банка будет проинформирован о возникновении аффилированных отношений и существующих сделках, а также в зависимости от обстоятельств, будут приняты необходимые меры для соблюдения положений Регламента, в том числе пересмотр данных сделок с целью оценки рисков и устранения выгодных условий в случае их наличия.

...

4.8. В целях учета аффилированных Банку лиц и заключённых с ними сделок, согласно требованиям нормативных актов, в отделе учета акционеров и аффилированных лиц, ведется и поддерживается Регистр аффилированных лиц банка и Регистр сделок с аффилированными лицами банка. Сделки с аффилированными лицами банка записываются в соответствующем регистре с указанием характера

Данный документ является выпиской из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами и не должен рассматриваться как отдельный внутренний нормативный документ.

Нумерация пунктов указана в соответствии с указанными выше Регламентом.

ПЕРЕВОД (в случае расхождения при толковании будет применяться текст на государственном языке)

BC „Moldindconbank” S.A.

Выписка из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами

сделки, даты заключения сделки, номера договора, ее суммы и сроков. В случаях сделок по кредиту/займу дополнительно указывается обеспечение и обеспечивающий. Срок хранения записей в обоих Регистрах составляет 5 лет со дня исчезновения аффилированности и / или погашения обязательств.

4.9. В целях недопущения чрезмерных рисков, связанных со сделками с аффилированными лицами Банка, Правление Банка пересматривает, не менее одного раза в год, сделки Банка со своими аффилированными лицами, существующие на момент пересмотра, и обеспечивает необходимые меры для снижения соответствующих рисков.

4.10. Банк идентифицирует, собирает и проверяет информацию о своих аффилированных лицах в соответствии с Процедурой о знании аффилированных лиц Банку и заключении с ними сделок.

4.11. Банк периодически идентифицирует и оценивает материальные интересы лиц, аффилированных Банку, в соответствии с Процедурой о знании аффилированных лиц Банку и заключении с ними сделок.

4.12. Банк накапливает финансовые отчеты (финансовые отчеты, включая прибыль/доходы) дебиторов Банка, в том числе лиц, аффилированных Банку, являющихся дебиторами Банка, в соответствии с Порядком сбора финансовой отчетности дебиторов Банка.

4.13. Порядок проверки аффилированных отношений клиента с Банком и механизм накопления сделок аффилированных с банком лиц, с целью определения руководящего органа, ответственного за их утверждение, описаны в процедуре о знании лиц, аффилированных Банку, и заключении с ними сделок.

5. Отчетность

5.1. В соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, утвержденная Постановлением Административного Совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г., с последующими изменениями и дополнениями, Банк представляет в Национальный банк Молдовы ежемесячно - Отчет о подверженности Банка перед аффилированными лицами (код формы ORD0302) и ежеквартально - Отчет об аффилированных лицах Банка (код формы ORD0305) и Отчет о сделках банка с аффилированными ему лицами, за исключением подверженностей (код формы ORD0321).

5.2. В соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов FINREP на индивидуальном уровне, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы №42 от 02.03.2018 г., Банк представляет в Национальный банк Молдовы на полугодовой основе отчет F 31.00 - Связанные стороны.

...

5.9. Исключения из применения внутренних правил и ограничений, связанных со сделками с аффилированными лицами, докладываются Совету Банка для принятия соответствующих мер.

...

6. Обязанности

6.1. Правление Банка несет ответственность за:

6.1.1. Утверждение сделок с аффилированными лицами Банка, в соответствии с компетенцией и положениями Регламента.

6.1.2. Обеспечение, того чтобы все сделки между Банком и его аффилированными лицами осуществляются в интересах Банка, а также анализируются и контролируются соответствующим образом.

6.1.3. Мониторинг и управление действующими и потенциальными конфликтами интересов между интересами Банка и его аффилированными лицами.

6.1.4. Пересмотр не менее одного раза в год сделок Банка со своими аффилированными лицами, существующими на момент пересмотра и обеспечения предприятия, в зависимости от обстоятельств, мер, необходимых для снижения связанных с ними рисков.

6.1.5. Утверждение надлежащих процедур для обеспечения того, чтобы любые отношения Банка с его аффилированными лицами были разумными и здоровыми финансовыми и управленческими отношениями с надлежащей документацией.

Данный документ является выпиской из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами и не должен рассматриваться как отдельный внутренний нормативный документ.

Нумерация пунктов указана в соответствии с указанными выше Регламентом.

ПЕРЕВОД (в случае расхождения при толковании будет применяться текст на государственном языке)

BC „Moldindconbank” S.A.

Выписка из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами

6.1.6. Рассмотрение исключений из применения внутренних правил и ограничений, связанных со сделками с аффилированными лицами, представленными подразделениями Банка, и принятие соответствующих мер.

6.1.7. Рассмотрение на заседаниях информации, представленной подразделениями Банка в соответствии с настоящим Регламентом.

6.2. Правление Банка несет ответственность за:

6.2.1. Утверждение сделок с аффилированными лицами банка в соответствии с компетенциями и положениями настоящего Регламента.

6.2.2. Принятие четких процедур по знанию лиц, аффилированных Банку, включая знание всех критериев аффилированности членов Совета Банка Банку.

6.2.3. Принятие вторичных внутренних правил, обеспечивающих наличие соответствующих внутренних инструментов и механизмов, касающихся знания лиц, аффилированных Банку, и совершения с ними сделок.

6.2.4. Непрерывный мониторинг транзакций с аффилированными лицами Банка.

Дата составления: 26.08.2021

Исп. Отдел учёта акционеров и аффилированных лиц
Телефон: 022-57-67-18

Данный документ является выпиской из Регламента о сделках BC „Moldindconbank” S. A. с аффилированными ему лицами и не должен рассматриваться как отдельный внутренний нормативный документ.

Нумерация пунктов указана в соответствии с указанными выше Регламентом.