



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ  
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ

**Закон**  
**Приднестровской Молдавской Республики**  
**«О стабилизации банковской системы**  
**Приднестровской Молдавской Республики»**

Принят Верховным Советом  
Приднестровской Молдавской Республики

28 июня 2017 года

**Статья 1.** Отношения, регулируемые настоящим Законом

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы комплекса мероприятий, необходимых для оздоровления банковской системы Приднестровской Молдавской Республики и сохранения ее устойчивости, защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики, обеспечения государственной безопасности.

В целях предотвращения и устранения негативных социально-экономических последствий, явившихся следствием деятельности отдельных субъектов банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, настоящий Закон определяет перечень кредитных организаций с недостаточным уровнем капитализации, подлежащих национализации.

Настоящий Закон устанавливает процедуру проведения национализации отдельных субъектов банковской системы Приднестровской Молдавской Республики (далее – национализация банка) и определяет полномочия Приднестровского республиканского банка и иных субъектов по проведению комплекса мероприятий, предусмотренных настоящим Законом.

**Статья 2.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

а) агентство – организация, создаваемая Приднестровским республиканским банком в форме открытого акционерного общества с наименованием «Агентство по оздоровлению банковской системы»;

б) национализация – обращение в государственную собственность имущества, находящегося в собственности граждан и юридических лиц;

в) недостаточный уровень капитализации банка – величина собственного капитала банка, не соответствующая требованиям действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

г) проблемные активы – финансовые и не финансовые активы, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета,

риски по которым значительно ухудшают качество кредитного портфеля банка в настоящее время и способны существенно ухудшить качество кредитного портфеля банка в перспективе;

д) финансово неустойчивый банк – кредитная организация с наличием нарушений в ее деятельности, а именно недостаточным уровнем капитализации и невыполнением обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, функционирование которой создает реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов.

### **Статья 3. Основания национализации финансово неустойчивых банков**

1. В целях сохранения устойчивости банковской системы, соблюдения интересов государственной безопасности, обеспечения исполнения обязательств кредитных организаций, защиты интересов кредиторов и вкладчиков провести национализацию финансово неустойчивых банков, указанных в статье 4 настоящего Закона.

2. Национализация имущества, обозначенного в статье 4 настоящего Закона, осуществляется на основании и в порядке, установленном Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, настоящим Законом и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики.

3. Основанием для проведения национализации финансово неустойчивых банков является недостаточный уровень капитализации и невыполнение обязательных экономических нормативов деятельности финансово неустойчивых банков по состоянию на 1 июня 2017 года.

Уровень капитализации банка признается недостаточным в случае наличия хотя бы одного из следующих оснований:

а) размер собственных средств (капитала) действующего банка, осуществляющего банковские операции на основании лицензии Приднестровского республиканского банка в рублях Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте (генеральной лицензии на осуществление банковских операций), менее минимально установленного действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики уровня;

б) значение обязательного норматива достаточности собственного капитала банка, определяемого как отношение величины собственного капитала банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска, менее минимально установленного действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики уровня;

в) размер собственных средств (капитала) банка менее размера его уставного капитала, определенного учредительными документами.

Данные показатели рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции.

4. В случае устранения банками, указанными в статье 4, оснований для проведения национализации до вступления в силу настоящего Закона настоящий Закон в отношении указанных банков не подлежит применению.

#### **Статья 4. Национализация финансово неустойчивых банков**

1. При наличии основания, предусмотренного пунктом 3 статьи 3 настоящего Закона, право собственности акционеров физических и юридических лиц на принадлежащие им по состоянию на дату вступления в силу настоящего Закона 100 процентов акций закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Ипотечный» (далее – ЗАО АКБ «Ипотечный») и закрытого акционерного общества «Тираспромстройбанк» (далее – ЗАО «Тираспромстройбанк») прекращается путем обращения 100 процентов данных акций в государственную собственность, с возмещением стоимости в порядке, установленном статьей 5 настоящего Закона.

2. Настоящий Закон является основанием для внесения в реестры акционеров ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» сведений:

а) о прекращении права собственности физических и юридических лиц, ранее указанных в соответствующих реестрах, и о возникновении права собственности Приднестровской Молдавской Республики на акции данных банков;

б) о фактическом владельце акций от имени Приднестровской Молдавской Республики как о владельце 100 процентов пакетов акций этих банков.

При национализации 100 процентов пакетов акций финансово неустойчивых банков не подлежат оформлению акты приема-передачи акций от физических и юридических лиц, ранее владевших акциями финансово неустойчивых банков, к Приднестровской Молдавской Республике.

3. Со дня вступления в силу настоящего Закона до учреждения и государственной регистрации агентства от имени Приднестровской Молдавской Республики владельцем 100 процентов пакетов акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» является Приднестровский республиканский банк.

На указанный период правомочия владения, пользования и распоряжения, за исключением отчуждения акций данных банков, осуществляет Приднестровский республиканский банк. Всеми правами и обязанностями акционера, установленными действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, за исключением отчуждения акций, наделяется Приднестровский республиканский банк.

4. По истечении 30 (тридцати) дней после государственной регистрации агентства от имени Приднестровской Молдавской Республики владельцем 100 процентов пакетов акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» является агентство.

По истечении 30 (тридцати) дней после государственной регистрации агентства правомочия владения, пользования и распоряжения, за исключением отчуждения акций этих банков, осуществляет агентство. Всеми правами и обязанностями акционера, установленными действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, за исключением отчуждения акций, наделяется агентство.

### **Статья 5. Возмещение стоимости акций финансово неустойчивых банков и убытков при национализации**

1. Цена акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» для целей настоящего Закона определяется Приднестровским республиканским банком, исходя из размера стоимости чистых активов финансово неустойчивого банка.

Стоимость чистых активов финансово неустойчивого банка определяется как разница между совокупными активами финансово неустойчивого банка и его обязательствами по состоянию на 1 июня 2017 года.

Размер стоимости активов финансово неустойчивого банка рассчитывается на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить величину чистых активов финансово неустойчивого банка.

При величине чистых активов финансово неустойчивого банка, принимающей отрицательное или нулевое значение, цена (стоимость) акций финансово неустойчивого банка устанавливается в размере, равном нулю.

В случае если на основании настоящей статьи цена (стоимость) акций финансово неустойчивого банка устанавливается в размере, равном нулю, величина возмещения стоимости акций, подлежащая к выплате в соответствии с настоящей статьей, признается равной одному рублю Приднестровской Молдавской Республики каждому акционеру, независимо от количества принадлежавших ему ранее акций.

При величине чистых активов финансово неустойчивого банка, принимающей отрицательное или нулевое значение, убытки лиц, ранее владевших акциями ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк», в результате принятия настоящего Закона не подлежат исчислению и признаются равными нулю.

2. Источником выплачиваемого в соответствии с настоящей статьей возмещения стоимости акций являются денежные средства, предусмотренные законом о республиканском бюджете.

Лицу, владеющему от имени Приднестровской Молдавской Республики 100 процентами пакетов акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк», производить выплату возмещения стоимости акций на основании письменного обращения физических и юридических лиц, ранее владевших акциями финансово неустойчивых банков, при наличии финансирования из республиканского бюджета.

#### **Статья 6. Защита интересов кредиторов, вкладчиков и заемщиков финансово неустойчивых банков**

1. Национализация ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» в соответствии с настоящим Законом осуществляется в целях защиты интересов кредиторов, вкладчиков и заемщиков национализируемых банков.

Права и законные интересы кредиторов, вкладчиков и заемщиков финансово неустойчивых банков независимо от оснований возникновения прав и законных интересов после национализации финансово неустойчивых банков не изменяются, не прекращаются и реализуются кредиторами, вкладчиками и заемщиками в соответствии с заключенными ранее договорами (соглашениями) и действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. Со дня завершения процедуры реорганизации, указанной в статье 12 настоящего Закона, к открытому акционерному обществу «Экспортно-импортный банк» (далее – ОАО «Эксимбанк») переходят все права и обязанности, в том числе по удовлетворению требований кредиторов, вкладчиков и заемщиков, вытекающие из заключенных ранее ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» договоров (соглашений).

Со дня завершения процедуры реорганизации, указанной в статье 12 настоящего Закона, держатели платежных карт финансово неустойчивых банков, реорганизуемых в форме их присоединения к ОАО «Эксимбанк», обслуживаются без дополнительной эмиссии платежных карт в ОАО «Эксимбанк».

#### **Статья 7. Капитал национализированных финансово неустойчивых банков**

1. После национализации в соответствии со статьей 4 настоящего Закона финансово неустойчивых банков, уставные капиталы ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» подлежат уменьшению до размера 1 (одного) рубля Приднестровской Молдавской Республики.

На уменьшение уставного капитала финансово неустойчивых банков, предусмотренное настоящей статьей, не распространяются ограничения о минимальном размере уставного капитала, установленные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. Денежные средства, полученные в результате уменьшения уставных капиталов финансово неустойчивых банков, направляются в полном объеме на покрытие их убытков.

### **Статья 8. Создание и ликвидация агентства**

1. С целью улучшения качества активов кредитных организаций и стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики Приднестровским республиканским банком создается путем учреждения в форме открытого акционерного общества «Агентство по оздоровлению банковской системы». Агентство приобретает и управляет проблемными активами в соответствии с настоящим Законом.

Приднестровский республиканский банк является владельцем 100 процентов пакета акций созданного агентства.

2. Уставный капитал агентства формируется Приднестровским республиканским банком денежными средствами в размере не менее установленного Законом Приднестровской Молдавской Республики «Об акционерных обществах».

3. Агентство не является кредитной организацией в значениях, определенных в нормах Закона Приднестровской Молдавской Республики «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике».

Агентство осуществляет деятельность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и уставом с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

4. Приднестровский республиканский банк наделен в отношении агентства всеми правами и обязанностями акционера, установленными действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

5. Агентство создается на срок 10 (десять) лет. Агентство может быть ликвидировано по истечении 10 (десяти) лет на основании отдельного законодательного акта.

### **Статья 9. Полномочия агентства**

1. Для реализации основной цели создания агентство наделяется следующими полномочиями:

а) приобретение у банков Приднестровской Молдавской Республики и у открытого акционерного общества «Бюро по управлению активами» (далее – бюро) на основании договоров уступки прав требования и иных договоров проблемных активов и иных активов по их номинальной или иной стоимости;

б) осуществление от имени Приднестровской Молдавской Республики правомочий владения, пользования и распоряжения, за исключением

отчуждения 100 процентов пакетов акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк»;

в) реализация прав кредитора в отношении приобретенных активов, включая полномочия по предоставлению отсрочки и рассрочки погашения задолженности, истребованию задолженности, отчуждению активов и прочие права. Условия предоставления отсрочки и рассрочки погашения задолженности, а также условия отчуждения активов (сроки, порядок расчетов, оценка стоимости активов и иные) определяются агентством самостоятельно с учетом фактической ситуации, сложившейся на рынке тех или иных активов в Приднестровской Молдавской Республике. Срок отсрочки или рассрочки погашения задолженности не может превышать срок деятельности агентства, определенный на основании пункта 5 статьи 8 настоящего Закона;

г) управление приобретенными проблемными активами и иные полномочия, осуществляемые в целях улучшения качества приобретенных активов и стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики;

д) иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики для акционерных обществ.

2. Приобретаемые агентством проблемные активы, в том числе их стоимость, а также стоимость активов при отчуждении определяются на основании решений Приднестровского республиканского банка, принимаемых в порядке, предусмотренном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики для принятия решений единственным акционером открытого акционерного общества.

3. Агентство приобретает проблемные финансовые активы в объеме основного долга по кредитам, а также процентов за пользование кредитами, начисленных банками до даты приобретения актива.

При приобретении проблемных финансовых активов к агентству переходят все права на обеспечение по приобретаемым проблемным активам, включая права залогодержателя по действующим договорам залога и (или) ипотеки.

#### **Статья 10. Некоторые особенности осуществления и регулирования деятельности агентства**

1. Приднестровский республиканский банк открывает агентству текущие и иные счета в валюте Приднестровской Молдавской Республики и иностранной валюте на основании договора банковского счета или в ином порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, на которые могут зачисляться и с которых могут расходоваться денежные средства путем совершения операций, предусмотренных для счетов данного вида, и осуществляет их обслуживание.

2. Агентство ежемесячно предоставляет информацию о своей деятельности в Приднестровский республиканский банк в сроки, по форме и в объеме, которые определяются Приднестровским республиканским банком.

3. Агентство не формирует резервы в отношении приобретенных проблемных активов.

4. Приобретение агентством проблемных активов может осуществляться за счет денежных средств, предусмотренных на соответствующие цели в законе о республиканском бюджете на очередной финансовый год, либо за счет средств, предоставленных Приднестровским республиканским банком.

Приднестровский республиканский банк самостоятельно определяет объемы денежных средств, формы (заем, кредит, депозит и иные) и сроки, на которые денежные средства предоставляются агентству для приобретения проблемных активов. Срок предоставления денежных средств Приднестровским республиканским банком агентству для приобретения проблемных активов не может превышать срок деятельности агентства, определенный на основании пункта 5 статьи 8 настоящего Закона.

Приднестровский республиканский банк вправе не формировать резервы на возможные потери в отношении денежных средств, предоставленных агентству.

5. Денежные средства, полученные агентством от обслуживания и (или) реализации проблемных активов, направляются для исполнения обязательств перед Приднестровским республиканским банком в сроки и порядке, которые установлены Приднестровским республиканским банком.

6. Агентство подлежит льготному налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

## **Статья 11. Приобретаемые агентством активы**

1. Агентство приобретает у бюро проблемные активы и иные активы, принадлежащие бюро на дату вступления в силу настоящего Закона, на общую сумму не более 750 000 000 (семисот пятидесяти миллионов) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

2. Агентство приобретает у закрытого акционерного общества «Приднестровский Сберегательный банк» (далее – ЗАО «Приднестровский Сбербанк») проблемные активы, касающиеся кредитования открытого акционерного общества «Молдавский металлургический завод». Стоимость приобретаемых проблемных активов определяется в размере номинальной стоимости этих проблемных активов.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ЗАО «Приднестровский Сбербанк» направляет в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО «Приднестровский Сбербанк» перед Приднестровским республиканским банком.



3. Агентство приобретает у ЗАО АКБ «Ипотечный» проблемные активы на общую сумму, не превышающую совокупный размер субординированных депозитов, предоставленных ЗАО АКБ «Ипотечный» Приднестровским республиканским банком.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ЗАО АКБ «Ипотечный» направляет в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО АКБ «Ипотечный» перед Приднестровским республиканским банком.

4. Агентство приобретает у ЗАО «Тираспромстройбанк» проблемные активы на общую сумму, не превышающую совокупный размер субординированных депозитов, предоставленных ЗАО «Тираспромстройбанк» Приднестровским республиканским банком.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ЗАО «Тираспромстройбанк» направляет в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО «Тираспромстройбанк» перед Приднестровским республиканским банком.

5. Агентство приобретает у ОАО «Эксимбанк» проблемные активы на общую сумму не более 205 000 000 (двухсот пяти миллионов) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ОАО «Эксимбанк» направляет в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ОАО «Эксимбанк» перед Приднестровским республиканским банком.

6. Агентство приобретает у закрытого акционерного общества «Банк сельскохозяйственного развития» (далее – ЗАО «Банк сельхозразвития») все проблемные финансовые активы, оставшиеся у ЗАО «Банк сельхозразвития» после исполнения пункта 2 статьи 14 настоящего Закона, по стоимости, равной сумме действующих обязательств ЗАО «Банк сельхозразвития» перед Приднестровским республиканским банком, но не более 75 000 000 (семидесяти пяти миллионов) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ЗАО «Банк сельхозразвития» направляет в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО «Банк сельхозразвития» перед Приднестровским республиканским банком.

7. Агентство на основании решения единственного акционера вправе приобрести иные проблемные активы на общую сумму не более 100 000 000 (ста миллионов) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

## **Статья 12. Присоединение финансово неустойчивых банков**

1. После уменьшения уставных капиталов финансово неустойчивых банков, предусмотренного статьей 7 настоящего Закона, осуществляется реорганизация ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» в форме их присоединения к ОАО «Эксимбанк».

2. Со дня завершения процедуры присоединения, указанной в пункте 1 настоящей статьи, в результате конвертации акций ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» в акции ОАО «Эксимбанк» у Приднестровской Молдавской Республики возникает право собственности на соответствующую часть акций ОАО «Эксимбанк».

От имени Приднестровской Молдавской Республики правомочия владения, пользования и распоряжения, за исключением отчуждения пакетом акций ОАО «Эксимбанк», право собственности на который возникает у Приднестровской Молдавской Республики в результате конвертации акций финансово неустойчивых банков, осуществляет агентство. Всеми правами и обязанностями акционера, установленными действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, за исключением отчуждения акций, наделяется агентство.

## **Статья 13. Капитал ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**

Приднестровскому республиканскому банку обеспечить уменьшение уставного капитала ЗАО «Приднестровский Сбербанк» на сумму не более 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

## **Статья 14. Ликвидация ЗАО «Банк сельхозразвития»**

1. Ликвидировать ЗАО «Банк сельхозразвития», созданный в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О Банке сельскохозяйственного развития».

2. До начала процедуры ликвидации ЗАО «Банк сельхозразвития» передать ЗАО «Приднестровский Сбербанк» финансовые активы, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета, отнесенные на основании нормативных актов Приднестровского республиканского банка к первой, второй, третьей категории качества.

Передачу активов ЗАО «Банк сельхозразвития» осуществить на основании договоров уступки прав требования по номинальной стоимости активов. При приобретении активов к ЗАО «Приднестровский Сбербанк» переходят все права на обеспечение по приобретаемым активам, включая права залогодержателя по действующим договорам залога и (или) ипотеки.

Денежные средства, полученные от указанной сделки, ЗАО «Банк сельхозразвития» направляет в адрес Фонда государственного резерва

Приднестровской Молдавской Республики в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО «Банк сельхозразвития» перед Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики. Оставшиеся денежные средства от указанной сделки ЗАО «Банк сельхозразвития» направляет в полном объеме в адрес Приднестровского республиканского банка в качестве расчета по действующим обязательствам ЗАО «Банк сельхозразвития» перед Приднестровским республиканским банком.

3. Наблюдательному совету ЗАО «Банк сельхозразвития» в течение 10 (десяти) дней со дня завершения мероприятий, указанных в пункте 6 статьи 11 настоящего Закона и в пункте 2 настоящей статьи, вынести на решение общего собрания акционеров вопрос о назначении руководителя и членов ликвидационной комиссии, об установлении срока и порядка ликвидации ЗАО «Банк сельхозразвития».

### **Статья 15. Нормативы банков с государственным участием**

Со дня вступления в силу настоящего Закона по 31 декабря 2020 года Приднестровский республиканский банк вправе в отношении банков с государственным участием ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и ОАО «Эксимбанк» не применять меры воздействия за несоблюдение ими обязательных требований, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Срок, в течении которого меры воздействия не применяются, определяется Приднестровским республиканским банком самостоятельно.

### **Статья 16. О вступлении в силу настоящего Закона**

Настоящий Закон вступает в силу со дня, следующего за днем официального опубликования.

Президент  
Приднестровской  
Молдавской Республики



В. Н. КРАСНОСЕЛЬСКИЙ

г. Тирасполь  
30 июня 2017 г.  
№ 201-3-VI