



States Senate, One Hundred Seventh Congress, first session, June 13, 2001 / U.S. G.P.O., 2002. – 11 p. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://books.google.ru/books/about/Racial\\_an\\_d\\_geographic\\_disparities\\_in\\_the.html?hl=ru&id=fbsTAAAIJAJ](https://books.google.ru/books/about/Racial_an_d_geographic_disparities_in_the.html?hl=ru&id=fbsTAAAIJAJ).

19. Lerman A. Race and Crime in American Politics. From Law and Order to Willie Horton and Beyond / A. Lerman, V.M. Weaver. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://amylerman.weebly.com/uploads/2/3/4/0/2\\_3402306/hecilerman\\_and\\_weaver\\_final.pdf](http://amylerman.weebly.com/uploads/2/3/4/0/2_3402306/hecilerman_and_weaver_final.pdf).

20. Mauer M. The Crisis of the Young African American Male and the Criminal Justice System. Prepared for U.S. Commission on Civil Rights. April 15-16, 1999 / M. Mauer. – Wash., D.C.: – 18 p. [http://www.sentencingproject.org/doc/publications/rd\\_crisisoftheyoung.pdf](http://www.sentencingproject.org/doc/publications/rd_crisisoftheyoung.pdf).

21. Flatow N. The United States Has The Largest Prison Population In The World – And It's Growing. Sep. 17, 2014 / N. Flatow. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://thinkprogress.org/justice/2014/09/17/3568232/the-united-states-had-even-more-prisoners-in-2013>.

## О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

**К. ЛУПУ,**

доктор экономики, и.о. доцента Европейского университета Молдовы.

**М. СИЗОВ,**

мастерант Европейского университета Молдовы

### SUMMARY

The authors have attempted to highlight the normative acts regulating the activities of the National Bank of Moldova, to draw attention to the shortcomings of legislation and make proposals to improve the legislation regulating the activities of the National Bank of Moldova.

**Keywords:** National Bank, currency regulation, the national currency, credit, balance of payments, banking, monetary sphere

\* \* \*

Авторы предприняли попытку осветить нормативные акты, регулирующие деятельность Национального банка Молдовы, обратить внимание на недостатки законодательства и внести предложения, направленные на совершенствование законодательства, регулирующего деятельность Национального банка Молдовы.

**Ключевые слова:** Национальный банк, валютное регулирование, национальная валюта, кредит, платежный баланс, банковская сфера, денежная сфера.

**А**ктуальность темы обусловлена несовершенством законодательства, регулирующего деятельность Национального банка Молдовы. Деятельность Национального банка Молдовы регулируется не только, вернее, не столько законами, сколько подзаконными нормативными актами, принятыми Национальным банком Молдовы. Очевидно, что совмещение правотворческой и правоприменительной функций является нарушением принципа разделения властей. Национальный банк Молдовы издаёт нормативные акты, регулирующие его деятельность, что противоречит ст. 6 Конституции РМ, принятой 29.07.1994 года, согласно которой в Республике Молдова законодательная, исполнительная и судебная власти разделе-

ны и взаимодействуют при осуществлении своих прерогатив в соответствии с положениями Конституции.

**Изложение основного материала.** Деятельность Национального банка Молдовы регулируется законом РМ «О Национальном банке Молдовы» № 548-XIII от 21.07.1995 года, законом РМ «О финансовых учреждениях» № 550-XIII от 21.07.1995 года, законом РМ «О валютном регулировании» № 62-XVI от 21.11.2008 года, Исполнительным кодексом Республики Молдова (далее – ИК РМ) № 443-XV от 24.12.2004 года (в редакции закона РМ № 143 от 02.07.2010 года), другими законами и подзаконными нормативными актами, а также подзаконными нормативными актами Национального банка Молдовы.



Очевидно, что закон, позволяющий государственному органу издавать нормативные акты, регулирующие отношения этого органа с другими субъектами права, создаёт благоприятные условия для злоупотреблений. Не удивительно, что был похищен 1 млрд. долларов, а главные виновники – руководители Национального банка Молдовы, т.к. они передали деньги сомнительным клиентам, до сих пор не привлечены к уголовной ответственности.

Согласно частям (1) и (2) ст. 1 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» № 548-ХІІІ от 21.07.1995 года Национальный банк Молдовы является центральным банком Республики Молдова и самостоятельным публичным юридическим лицом и несет ответственность перед Парламентом РМ [1].

Закон РМ «О Национальном банке Молдовы» не содержит легального определения понятия «юридическое лицо» и понятия «самостоятельное публичное юридическое лицо». Легальное определение понятия «юридическое лицо» содержится в Гражданском кодексе Республики Молдова (далее – ГК РМ) № 1107-ХV от 06.06.2002 года [2].

Согласно части (1) ст. 55 ГК РМ юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судебной инстанции.

Согласно ст. 57 ГК РМ юридические лица подразделяются на юридические лица публичного права и юридические лица частного права, выступающие

в гражданских отношениях на равных началах.

ГК РМ не даёт легального определения понятия «юридическое лицо публичного права».

Согласно части (2) ст. 58 ГК РМ органы, уполномоченные осуществлять часть функций (полномочий) Правительства, обладают правами юридического лица, только если это вытекает из положений закона либо, в случаях, прямо предусмотренных законом, – из актов органов центрального или местного публичного управления.

Из содержания части (2) ст. 58 ГК РМ можно сделать вывод, что юридическим лицом публичного права является юридическое лицо, которое создано органом публичной власти и которое исполняет часть функций органов публичной власти.

Статья 2 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» определяет банк как «финансовое учреждение, по роду своей деятельности принимающее от физических или юридических лиц депозиты или их эквиваленты, которые могут быть переведены посредством различных платежных инструментов, и использующее эти средства полностью или частично для предоставления кредитов или для инвестирования за свой счет и на свой риск».

Статья 2 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» определяет финансовое учреждение как юридическое лицо, по роду своей деятельности принимающее депозиты или их эквиваленты, которые не могут быть переведены посредством различных платежных инструментов, и использующее эти средства полностью или частично для предоставления кредитов или для инвестирования за свой счет и на свой риск.

Компетенция Национального

банка Молдовы определена ст. 3 закона РМ «О Национальном банке Молдовы», согласно которой в компетенцию Национального банка входит:

а) заключение договоров и выпуск обязательств;

б) приобретение и распоряжение движимым и недвижимым имуществом в целях осуществления своих функций и обеспечения своей деятельности;

с) обращение с иском в суд и участие в процессе в качестве субъекта.

Основные функции Национального банка Молдовы определены ст. 5 закона РМ «О Национальном банке Молдовы».

Согласно части (1) ст. 5 этого закона национальный банк осуществляет следующие основные функции:

а) определяет и осуществляет денежную и валютную политику государства;

б) действует как банкир и агент государства;

с) проводит экономический и денежный анализ и на его основе вносит Правительству свои предложения, доводит результаты анализа до сведения обществу;

д) лицензирует, осуществляет надзор и регулирование деятельности финансовых учреждений и филиалов иностранных банков;

е) предоставляет кредиты банкам;

ф) осуществляет надзор за системой платежей в республике и способствует стабильному и эффективному функционированию автоматизированной системы межбанковских платежей;

г) выступает как единственный эмиссионный орган национальной валюты;

h) устанавливает режим обменного курса национальной валюты;

і) хранит валютные резервы государства и управляет ими;



ж) от имени Республики Молдова принимает на себя обязательства, выполняет операции, вытекающие из участия Республики Молдова в деятельности международных публичных организаций, в банковской, кредитной и денежной сферах в соответствии с условиями международных договоров;

к) составляет платежный баланс, международную инвестиционную позицию и разрабатывает статистику внешнего долга Республики Молдова;

л) осуществляет валютное регулирование на территории Республики Молдова;

м) лицензирует, осуществляет регулирование и надзор деятельности по предоставлению платежных услуг и деятельности по выпуску электронных денег;

н) учреждает Единый центральный депозитарий, осуществляет, регулирует и контролирует его деятельность в соответствии с функциями, установленными законом о Едином центральном депозитарии и другими нормативными актами;

о) действует в качестве органа банковской резолюции в соответствии с Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции.

Согласно пункту и) части (1) ст. 5 этого закона Национальный банк Молдовы осуществляет валютное регулирование на территории Республики Молдова.

Валютное регулирование на территории Республики Молдова осуществляется в соответствии с законом РМ «О валютном регулировании» № 62-XVI от 21.11.03.2008 года [3].

Согласно частям (3) и (4) ст. 4 закона РМ «О валютном регулировании» валютные операции подлежат разрешению Национальным банком Молдовы, если это предусмотрено настоящим законом, а разрешение валютной

операции представляет собой авторизацию Национальным банком Молдовы осуществления валютной операции путем выдачи соответствующего разрешения.

Согласно части (10) ст. 9 закона РМ «О валютном регулировании» покупка резидентами иностранных финансовых инструментов на денежном рынке Республики Молдова или на иностранном денежном рынке осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12) закона.

Согласно части (3) ст. 6 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» любой проект нормативного акта органа публичной власти, касающийся областей, относящихся к функциям Национального банка, принимается после получения заключения по нему Национального банка. Заключение должно быть представлено в течение не более 30 дней со дня его истребования.

Статья 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» даёт Национальному банку Молдовы право издавать нормативные акты, регулирующие его отношения с другими юридическими и физическими лицами, что противоречит принципу разделения властей, установленному ст. 6 Конституции РМ.

Согласно части (1) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» для осуществления своих функций Национальный банк имеет право издавать постановления, регламенты, инструкции и распоряжения.

Согласно части (2<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» (в редакции закона РМ от 19.06.2014 года № 108) нормативные акты Национального банка могут быть оспорены только лицом, в отношении которого принят индивидуальный

акт или в отношении которого отказано в принятии индивидуального акта на основании оспариваемого нормативного акта. Нормативный акт, на основании которого принят индивидуальный акт или отказано в принятии индивидуального акта, может быть оспорен только одновременно с оспариванием индивидуального акта.

**Предложение.** Полагаем, что часть (2<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы», препятствующую отмене незаконных нормативных актов Национального банка Молдовы, следует отменить.

**Вывод.** Полагаем, что любое лицо должно иметь право оспорить нормативный акт Национального банка Молдовы. Более того, следует вменить в обязанность Государственной канцелярии осуществлять контроль за законностью нормативных актов Национального банка Молдовы и оспаривать эти акты в соответствии с законом РМ «Об административном суде» № 793-XIV от 10.02.2000 года.

Национальным банком Молдовы, в частности, изданы следующие нормативные акты:

1. Регламент о приостановлении операций, аресте и бесспорном взыскании денежных средств с банковских счетов, утвержденный постановлением Административного Совета Национального банка Молдовы № 375 от 15.12.2005 года, утвержденный Министерством финансов РМ 16.12.2005 года № 105 и зарегистрированный Министерством юстиции РМ 19.12.2005 года № 428;

2. Постановление Административного Совета Национального банка Молдовы № 157 от 01.08.2013 года «Об утверждении, изменении, дополнении и аннулировании некоторых нормативных актов



Национального банка Молдовы» [4].

Объем только этих подзаконных нормативных актов в несколько раз превышает объем закона РМ «О Национальном банке Молдовы».

Таким образом, Национальный банк Молдовы руководствуется не столько законом, сколько им же созданными нормативными актами.

**Предложение.** Полагаем необходимым уменьшить число нормативных актов, издаваемых Национальным банком Молдовы. С этой целью необходимо установить, что Национальный банк Молдовы руководствуется законами и постановлениями Правительства РМ, и что Национальный банк Молдовы вправе издавать только нормативные акты, регулирующие отношения между органами управления Национального банка Молдовы и между работниками Национального банка Молдовы.

Согласно части (4) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» акты Национального банка подлежат проверке законности в административных судах в соответствии с процедурой, установленной Законом об административном суде, и требованиями настоящего закона. Положения других законов могут применяться в случаях оспаривания актов Национального банка лишь в той мере, в какой они не противоречат нормам, установленным настоящим законом.

**Вывод.** Следует отметить, что часть (2<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы», ограничивающая оспаривание в суде нормативных актов Национального банка Молдовы, противоречит части (1) ст. 3 закона РМ «Об административном суде» № 793-XIV от 10.02.2000 года, согласно которой объектом иска в

административный суд являются административные акты нормативного и индивидуального характера, ущемляющие какое-либо законное право лица, в том числе третьего лица, изданные:

а) органами публичной власти и приравненными к ним настоящим законом другими органами;

б) подразделениями органов публичной власти;

с) служащими органов, предусмотренных пунктами а) и б) части (1) ст. 3 настоящего закона [5].

Противоречие между частью (2<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы», который является специальным законодательным актом, и частью (1) ст. 3 закона РМ «Об административном суде», который является общим законодательным актом, должно разрешаться в соответствии с частью (3) ст. 6 закона РМ «О законодательных актах» № 780-XV от 27.12.2001 года [6].

Согласно части (3) ст. 6 закона РМ «О законодательных актах» в случае противоречия между нормой общего законодательного акта и нормой специального законодательного акта, имеющих равную юридическую силу, применяется норма специального законодательного акта.

**Вывод.** Следовательно, применению подлежит норма специального законодательного акта – часть (2<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы», а противоречащая этой норме общего законодательного акта часть (1) ст. 3 закона РМ «Об административном суде» применению не подлежит.

Согласно части (3<sup>1</sup>) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» индивидуальные акты, издаваемые Национальным банком, сообщаются адресату под роспись или заказным письмом с уведомлением о вручении. Сообщение заказ-

ным письмом с уведомлением о вручении осуществляется, в зависимости от случая, по месту жительства или месту нахождения лица. Если сообщение акта одним из предусмотренных в настоящей части способов невозможно, в том числе в случае отказа адресата от ознакомления с ним, акт считается сообщенным, если он доступен для ознакомления в местонахождении Национального банка. В последнем случае свидетельством сообщения индивидуального акта является официальное уведомление Национального банка о возможности ознакомления с ним в местонахождении Национального банка, размещаемое в 10-дневный срок на официальной веб-странице Национального банка и публикуемое в Официальном мониторе Республики Молдова, а датой установления нарушения в соответствии со ст. 75<sup>1</sup> считается дата его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

Согласно части (5<sup>1</sup>) ст. 11 этого закона акты Национального банка могут быть оспорены в Исполнительном комитете Национального банка путем подачи предварительного заявления в течение 30 дней со дня сообщения акта. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

Приостановление исполнения актов Национального банка Молдовы в административном суде производится в соответствии со ст. 11<sup>1</sup> закона РМ «О Национальном банке Молдовы»

Согласно части (1) ст. 11<sup>1</sup> закона РМ «О Национальном банке Молдовы» в отступление от положений частей (1) и (2) ст. 21 Закона об административном суде № 793-XIV от 10 февраля 2000 года до окончательного разрешения дела не может быть приостановлено исполнение ак-



тов Национального банка, относящихся к отзыву лицензии банка и мерам, наложенным Национальным банком в процессе ликвидации банка, а применяются положения части (7) ст. 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.

Согласно части (2) ст. 11<sup>1</sup> этого закона требование о приостановлении исполнения актов Национального банка может быть заявлено в административном суде только после оспаривания данных актов в Исполнительном комитете Национального банка, в течение 30 дней со дня принятия постановления Исполнительного комитета по предварительному заявлению в отношении этих актов или после истечения срока, предусмотренного для рассмотрения предварительного заявления. Указанный 30-дневный срок не распространяется на нормативные акты.

Согласно части (3) ст. 11<sup>1</sup> этого закона приостановление исполнения актов Национального банка может налагаться судебной инстанцией только по заявлению истца, поданному одновременно с предъявлением иска, и лишь при наличии в совокупности следующих условий:

а) мотивы, на которые ссылается истец в обоснование своего иска, относятся к делу и являются вескими, и наличествует случай незаконности *prima facie* оспариваемого акта;

б) истец приводит основанные на фактах доводы в пользу того, что обстоятельства спора требуют срочного приостановления исполнения обжалуемого административного акта во избежание причинения существенного и непоправимого ущерба интересам истца;

с) ущерб, который может быть причинен истцу, превыша-

ет общественный интерес, являющийся целью принятия обжалуемого административного акта.

Рассмотрение исков об оспаривании актов Национального банка Молдовы регулируется нормами закона РМ «О Национальном банке Молдовы», закона РМ «Об административном суде» и Гражданского процессуального кодекса Республики Молдова (далее – ГПК РМ) № 225-XV от 30.05.2003 года [7].

Между нормами этих трёх законодательных актов имеются противоречия, которые должны разрешаться в соответствии с частями (3) и (7) ст. 6 закона РМ «О законодательных актах» и ст. 278 ГПК РМ.

Согласно ст. 278 ГПК РМ иски в административный суд рассматриваются соответствующими судебными инстанциями в общем порядке, предусмотренном настоящим кодексом, с изъятиями и дополнениями, установленными законодательством об административном суде.

При этом следует учитывать, что в случае противоречия между нормами закона РМ «О Национальном банке Молдовы» и нормами закона РМ «Об административном суде» применяются нормы закона РМ «О Национальном банке Молдовы», т.к. последний является специальным законом, ибо регулирует обжалование только административных актов Национального банка Молдовы.

Закон РМ «Об административном суде» является общим законодательным актом, т.к. регулирует обжалование административных актов, порядок обжалования которых не установлен специальными законодательными актами.

В случае противоречия между нормами ГПК РМ и нормами закона РМ «Об административ-

ном суде» применяются нормы последнего закона, т.к. он регулирует рассмотрение исков, вытекающих из административных отношений, а ГПК РМ регулирует рассмотрение исков, не урегулированных специальными законами. Поэтому в случае противоречия между нормами ГПК РМ и нормами закона РМ «Об административном суде» применяются нормы закона РМ «Об административном суде».

**Вывод.** В частности, имеются противоречия:

1. между частью (1) ст. 118 ГПК РМ, согласно которой каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основание своих требований и возражений, если законом не установлено иное, и между частью (3) ст. 24 закона РМ «Об административном суде», согласно которой при рассмотрении в административном суде искового заявления об аннулировании обжалуемого административного акта представление доказательств вменяется в обязанность ответчика, а при рассмотрении требования о возмещении причиненного ущерба - в обязанность обеих сторон;

2. между пунктом с) части (1) ст. 167 ГПК РМ, согласно которому к исковому заявлению прилагаются документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свое требование, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если они у них отсутствуют, и между частью (2) ст. 19 закона РМ «Об административном суде», согласно которой при подаче искового заявления в административный суд истец одновременно представляет копию предварительного заявления с доказательствами его отправки или получения соответствующим органом, обжалуемый административный акт или, по обстоятельствам, от-



вет органа публичной власти на предварительное заявление либо извещение об его отклонении, если таковое получено.

Пункт с) части (1) ст. 167 ГПК РМ противоречит и части (2) ст. 22 закона РМ «Об административном суде», согласно которой в случае принятия искового заявления к рассмотрению судья распоряжается:

а) о вручении ответчику копии искового заявления и копий прилагаемых к нему документов;

б) о представлении суду ответчиком обжалуемого административного акта, документации, на основании которой он был издан, выписок или других сведений, которые суд считает необходимыми для рассмотрения дела;

с) о первой явке в суд сторон не позднее чем через 10 дней после принятия искового заявления к рассмотрению.

Согласно части (1) ст. 22 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» органами управления Национального банка являются Надзорный совет и Исполнительный комитет.

Согласно части (1) ст. 23 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Надзорный совет состоит из семи членов:

а) председателя, являющегося также президентом Национального банка;

б) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;

с) одного члена, являющегося вице-президентом Национального банка;

д) четырех членов, которые не являются работниками Национального банка.

Надзорный совет является коллегиальным органом ответственности за организацию эффективной системы независимого публичного надзора за

деятельностью Национального банка Молдовы.

Президент Национального банка Молдовы назначается Парламентом по представлению председателя Парламента.

Первый вице-президент и вице-президенты назначаются Парламентом по представлению Президента Национального банка.

Согласно части (4) ст. 22 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Исполнительный комитет осуществляет исполнительное руководство Национальным банком и обеспечивает независимое выполнение основных функций такового в установленном законом порядке.

Согласно части (2) ст. 23 этого закона Исполнительный комитет состоит из пяти членов:

а) председателя, являющегося также президентом Национального банка;

б) заместителя председателя, являющегося также первым вице-президентом Национального банка;

с) трех членов, являющихся вице-президентами Национального банка.

Согласно части (7) ст. 23 этого закона кандидаты на должность члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета должны иметь гражданство Республики Молдова, высшее образование, обладать хорошей репутацией, за последние пять лет не иметь в регистре тестирования профессиональной неподкупности записей относительно отрицательного результата теста на профессиональную неподкупность за нарушение обязанности, предусмотренной пунктом а) части (2) ст. 6 закона «О тестировании профессиональной неподкупности, об оценке институциональной неподкупности» № 325 от 23 декабря 2013 года [8]. При этом кандидаты на

должность члена Надзорного совета должны обладать не менее чем 10-летним опытом работы в области финансов, права или аудита либо состоять в научной или академической должности в данных областях, а кандидаты на должность члена Исполнительного комитета должны обладать не менее чем 10-летним опытом работы в финансовой или денежной сфере.

Часть (10) ст. 23 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» предусматривает возможность отзыва Парламентом РМ любого из членов Надзорного совета или членов Исполнительного комитета в соответствии с частью (11) ст. 23 этого закона.

Согласно части (12) ст. 23 этого закона постановление об отзыве члена Надзорного совета или члена Исполнительного комитета может быть обжаловано в Апелляционную палату Кишинэу в 15-дневный срок со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

Функции Президента Национального банка Молдовы определены ст. 24, а функции надзорного совета определены ст. 26 закона РМ «О Национальном банке Молдовы».

Функции Исполнительного комитета определены ст. 27 этого закона.

Согласно части (1) ст. 27 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Исполнительный комитет осуществляет следующие функции:

а) определяет денежную политику государства, в том числе уровень процентных ставок на инструменты денежной политики, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов финансовых учреждений, подлежащих хранению в Национальном банке;

б) определяет валютную политику государства и режим



обменного курса национальной валюты;

с) принимает нормативные акты Национального банка и утверждает рекомендации, подлежащие представлению Национальным банком компетентным органам;

д) утверждает не менее чем двумя третями голосов присутствующих на заседании членов Исполнительного комитета предоставление любого кредита или использование других финансовых инструментов в пользу какого-либо банка в соответствии с частью (3) ст. 18;

е) обеспечивает исполнение постановлений Надзорного совета, принятых в соответствии со ст. 26;

ф) устанавливает порядок выдачи лицензий, разрешений, утверждений, согласий, выдаваемых Национальным банком в соответствии с действующим законодательством;

г) осуществляет планирование и организацию текущей деятельности Национального банка;

h) рассматривает при необходимости результаты проверок, проведенных в субъектах, находящихся под надзором Национального банка, принимает соответствующие постановления по ним;

и) принимает решение о выпуске долговых обязательств Национального банка, объеме и условиях их выпуска.

Согласно части (1) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Национальный банк, члены его органов управления назначенный ликвидатор и работники Национального банка не несут гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность за выполненные действия или деяния либо за невыполнение действий или деяний при осуществлении

функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, исключая случаи, когда судебными инстанциями установлено выполнение или невыполнение этими лицами, недобросовестно любого действия или деяния в связи с осуществлением функций Национального банка, причинившего вред третьим лицам.

**Предложение.** Полагаем, что часть (1) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» следует отменить, т.к. все работники Национального банка Молдовы должны нести гражданско-правовую, уголовную или правонарушительную ответственность на общих основаниях, что соответствует требованиям части (2) ст. 16 Конституции РМ, согласно которой все граждане Республики Молдова равны перед законом и властями независимо от расы, национальности, этнического происхождения, языка, религии, пола, взглядов, политической принадлежности, имущественного положения или социального происхождения.

Согласно части (2) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» затраты, связанные с уголовными, гражданскими, правонарушительными процессами, возбужденными против лиц, предусмотренных в части (1), в отношении совершенных ими действий или поступков, или упущением выполнения ими некоторых действий или поступков при исполнении полномочий, возложенных на Национальный банк согласно закону, в том числе при выполнении внутренних операций, определенных для выполнения данных полномочий, несет Национальный банк. В контексте настоящей статьи под затратами, связанными с уголовными, гражданскими и правона-

рушительными процессами подразумеваются по меньшей мере затраты по юридической помощи и затраты по проведению экспертиз, если правила Национального банка не предусматривают и другие категории расходов. Для регламентирования категорий понесенных расходов и процедуры несения данных расходов Национальный банк издает положения.

**Предложение.** Полагаем, что эту правовую норму следует отменить, т.к. судебные расходы, согласно ст. 94 ГПК РМ взыскиваются со стороны, проигравшей процесс, а не с организации, в которой он работает.

Согласно части (3) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» члены органов управления Национального банка не могут быть задержаны, арестованы либо привлечены к правонарушительной или уголовной ответственности иначе как по решению Генерального прокурора.

**Предложение.** Полагаем, что часть (3) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» даёт необоснованные привилегии членам органов управления Национального банка Молдовы. Полагаем, что эти лица должны привлекаться к правонарушительной или уголовной ответственности на общих основаниях, как и все другие граждане. Потому часть (3) ст. 35 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» следует отменить.

Национальный банк Молдовы наделён правом применять санкции и исправительные меры.

Согласно части (1) ст. 75 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Национальный банк в случае установления нарушения закона или своих нормативных актов, условий лицензирования, требований выданных Национальным банком разрешений,



утверждений, согласий (далее – разрешения), недостатков в деятельности, неисполнения наложенных санкций и исправительных мер (далее – нарушения), может применить следующие санкции:

а) санкции, предусмотренные Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года;

б) вынесение письменного предупреждения;

с) наложение и взыскание в беспорядном порядке штрафа с учреждения по валютному обмену (иного, чем банк) в размере от 5000 до 25000 леев;

д) частичное или полное приостановление деятельности;

е) отзыв лицензии, разрешения.

Порядок применения санкций и исправительных мер установлен ст. 75<sup>2</sup> закона РМ «О Национальном банке Молдовы».

Согласно частям (1) и (2) ст. 75<sup>2</sup> этого закона санкции и исправительные меры к банкам применяются руководящими органами Национального банка, уполномоченными на это в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года. Санкции и исправительные меры к агентам валютного контроля, указанным в пунктах б) и с) части (2) ст. 58 закона «О валютном регулировании» № 62-XVI от 21 марта 2008 года, а также к обладателям разрешений, выданных Национальным банком, применяются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, кроме заключающихся в приостановлении деятельности и отзыве лицензии/разрешения, применение которых относится к компетенции Исполнительного комитета.

Согласно части (4) ст. 75<sup>2</sup> этого закона санкции могут быть применены в течение шести месяцев с даты установления нару-

шения, но не позднее трех лет с даты его совершения, если законом не предусмотрено иное.

**Предложение.** Полагаем целесообразным изменить часть (4) ст. 75<sup>2</sup> закона РМ «О Национальном банке Молдовы», установив, что санкции могут быть применены в течение 12 месяцев со дня совершения нарушения. Такой срок установлен частью (2) ст. 30 Кодекса о правонарушениях Республики Молдова (далее – КоП РМ) № 218-XVI от 24.10.2008 года [9].

Согласно части (10) ст. 75<sup>2</sup> закона РМ «О Национальном банке Молдовы» решение о наложении штрафа является исполнительным документом, а согласно части (11) ст. 75<sup>2</sup> этого закона решение о наложении штрафа вручается лично или направляется заказным письмом проверяемому лицу в течение трех рабочих дней со дня принятия. В случае неуплаты штрафа в течение десяти рабочих дней со дня получения решения о наложении штрафа Национальный банк:

а) взыскивает в беспорядном порядке штраф с банка путем списания суммы штрафа со счетов банка, открытых в Национальном банке;

б) направляет соответствующее решение банку, в котором открыт счет учреждения по валютному обмену (иного, чем банк), с приложением инкассового поручения о беспорядном взыскании штрафа;

с) направляет соответствующее решение (выписку из решения) для исполнения судебному исполнителю в порядке, установленном Исполнительным кодексом Республики Молдова, – в случае отзыва/возврата соответствующего решения по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете учреждения по валютному обмену (иного, чем банк), а так-

же в случае наложения штрафа на иных лиц.

Национальный банк Молдовы и органы управления Национальным банком Молдовы наделены многими правами и привилегиями.

Однако гражданско-правовая ответственность Национального банка Молдовы законом РМ «О Национальном банке Молдовы» не установлена. Не установлена и административная ответственность членов органов управления Национальным банком Молдовы.

**Предложение.** Полагаем, что закон РМ «О Национальном банке Молдовы» следует изменить: отменить необоснованные привилегии руководящих работников Национального банка Молдовы, установить дисциплинарную, материальную, административную и уголовную ответственность этих работников, сделать деятельность Национального банка Молдовы прозрачной.

## Литература:

1. Официальный монитор РМ № 56-57 от 12.10.1995 г.
2. Официальный монитор РМ № 82-86 от 22.06.2002 г.
3. Официальный монитор РМ № 127-130 от 18.07.2008 г.
4. Официальный монитор РМ № 191-197 от 01.08.2013 г.
5. Официальный монитор РМ. специальный выпуск от 03.10.2006 г.
6. Официальный монитор РМ № 36-38 от 14.03.2002 года
7. Официальный монитор РМ № 130-134 от 21.06.2013 г.
8. Официальный монитор РМ № 35-41 от 14.02.2014 г.
9. Официальный монитор РМ № 3-6 от 16.01.2009 г.