

16.08.2015

## Reglementare și supraveghere bancară

Sectorul bancar în Republica Moldova este format din două nivele: Banca Națională a Moldovei și băncile comerciale. Activitatea Băncii Naționale, ca organ de reglementare și supraveghere a activității băncilor, este bazată pe Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, care stabilește competența, obiectivul principal, atribuțiile de bază ale Băncii Naționale și relațiile acesteia cu instituțiile financiare. Legea instituțiilor financiare este legea de bază care reglementează activitatea instituțiilor financiare, inclusiv activitatea băncilor.

În conformitate cu prevederile legislației bancare, Banca Națională a Moldovei a creat mecanismul de supraveghere și reglementare a activității bancare, prin stabilirea unui șir de cerințe specifice, stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, pe care băncile sunt obligate să le respecte.

Aceste cerințe sunt în permanență perfecționate cu scopul asigurării concordanței cu prevederile legislației, cu principiile internaționale general acceptate și cele mai bune practici, în special cu recomandările Comitetului Basel privind Supravegherea Bancară și Directivele Uniunii Europene.

Bazându-se pe standardele general acceptate, Banca Națională a Moldovei promovează o politică activă în domeniul reglementării și supravegherii activității băncilor prin:

- stabilirea criteriilor de autorizare a băncilor, a cerințelor față de capital, a exigențelor față de proprietari și cotele acestora, precum și față de administratorii băncilor;
- stabilirea cerințelor menite să asigure calitatea înaltă și funcționalitatea sistemelor de control intern ale băncilor, inclusiv procedurile aferente prevenirii și combaterii spălării banilor;
- stabilirea și supravegherea respectării cerințelor prudențiale pentru a asigura limitarea expunerii la riscuri a băncilor;
- întreprinderea acțiunilor, aferente aplicării măsurilor de corecție, sancțiuni, instituirea supravegherii speciale sau, după caz, a administrării speciale pentru soluționarea problemelor la băncile cu vulnerabilități sporite.

Funcția de supraveghere bancară are ca scop asigurarea bunei funcționări a sistemului financiar al Republicii Moldova bazat pe un sector bancar puternic și competitiv orientat spre relațiile de piață și prevenirea riscurilor. În acest context, Banca Națională a Moldovei, conform împuternicirilor și drepturilor conferite prin legislație, efectuează inspectarea băncilor atât la distanță, cât și pe teren.

Scopul controalelor la distanță este monitorizarea și analiza situației financiare a băncilor în perioada dintre controalele pe teren pentru identificarea timpurie a riscurilor și a eventualelor probleme în activitatea băncii și adoptarea rapidă a măsurilor de rigoare. Monitorizarea băncilor licențiate este efectuată: în baza rapoartelor prezentate de către bănci în conformitate cu cerințele BNM aferente situațiilor financiare FINREP și a rapoartelor în scopuri prudențiale, în baza informației obținute în urma efectuării controalelor complexe și tematice, precum și în baza informației auditului extern.

Scopul controlului pe teren este de a identifica nivelul de risc al băncii și de a evalua capacitățile administratorilor băncii de a controla și dirija eficient acest risc. Anual, fiecare bancă este supusă unui astfel de control. În cadrul controlului pe teren se determină situația financiară generală a băncii, cauzele și factorii care afectează siguranța acesteia. Supravegherea pe teren se află în strânsă interdependență cu supravegherea la distanță. Informația obținută în cadrul controalelor la distanță este utilizată pentru a stabili scopul și principalele obiective ale controalelor pe teren.

### Tags

[Control pe teren](#) <sup>[1]</sup>

[control la distanță](#) <sup>[2]</sup>

[control](#) <sup>[3]</sup>

[supraveghere](#) <sup>[4]</sup>

---

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/50730>

Related links:

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Control pe teren](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Control%20pe%20teren) [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=control la distanță](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=control%20la%20distan%C7A) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=control](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=control) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=supraveghere](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=supraveghere)