

12.06.2018

# Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков

**Перевод**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
об утверждении Регламента об отношении  
риска расчета/поставки для банков**

**№ 115 от 24.05.2018  
(в силу 30.07.2018)**

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 905 от 08.06.2018

\* \* \*

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
Республики Молдова  
№ 1330 от 31 мая 2018 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27, п.а) ст.44, п.б) ст.46 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.71 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков, согласно приложению.
2. Регламент, указанный в пункте 1 настоящего постановления, вступает в силу 30 июля 2018.
3. Со дня вступления в силу настоящего регламента, упомянутого в пункте 1 настоящего решения, банки обеспечивают соответствие их деятельности, включая внутренние политики и регламенты, его требованиям.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**Серджиу ЧОКЛЯ**

**№ 115. Кишинэу, 24 мая 2018 г.**

Приложение  
к Постановлению Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 115 от 24 мая 2018 г.

**РЕГЛАМЕНТ**

## об отношении к риску расчета/поставки для банков

Настоящий регламент перелагает ст.378 и 379 Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (Текст с релевантностью ЕЕА), опубликованного в Официальном журнале Европейского союза № L 176 от 27 июня 2013, измененного и дополненного делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) 2015/62 Европейским Парламентом и Советом от 10 октября 2014 года.

### Глава I

#### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины и выражения, используемые в регламенте, имеют определения, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, с последующими изменениями и дополнениями, и другими нормативными актами Национального банка Молдовы, выпущенными в соответствии с вышеуказанным законом.
2. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, а также к отделениям банков иностранных государств, которые лицензированы Национальным банком Молдовы (далее – банки).
3. Настоящий регламент устанавливает правила по отношении к риску расчета/поставки с целью расчета потребностей о собственных средствах в соответствии с правилами собственных средств банков и требований капитала.
4. В случае общей неисправности системы расчетов, клиринговой системы или центрального контрагента Национальный банк Молдовы может освободить банки от выполнения своих потребностей о собственных средствах, рассчитанных в соответствии с главами II и III настоящего регламента, пока ситуация не будет устранена. В этом случае неспособность контрагента для расчета транзакции не должна считаться дефолтом для целей кредитного риска.

### Глава II

#### РАСЧЕТНЫЙ РИСК

5. В случае сделок, в которых долговые инструменты, долевые инструменты, монеты и товары (за исключением сделок выкупа, сделок дачи ценных бумаг/товаров займа и операций принятия ценных бумаг/товаров займа), остаются без произведенного расчета после дат поставки с их сроком погашения, банк должен рассчитать разницу в цене, которой она подвергается.
6. Разница цены, указанная в пункте 5 настоящего регламента, рассчитывается как разница между расчетной ценой, установленной для соответствующего долгового инструмента, долевого инструмента, монеты или товара и его/ее текущей рыночной стоимости, если разница может повлечь за собой убыток для банка.
7. Для расчета требований собственных средств банка для расчетного риска умножается разница цены на соответствующий фактор графы В таблицы 1.

Таблица 1

Количество рабочих дней после даты срока погашения для расчета	(%)
A	B
5 – 15	8
16 – 30	50

31 – 45	75
46 и более	100

### Глава III НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ

8. Банк должен владеть собственными средствами для неполных сделок в соответствии с таблицей 2, если:
- он заплатил за ценные бумаги, монеты или товары до их получения, или поставил ценные бумаги, валюты или товары до получения оплаты за них;
  - в случае трансграничных сделок прошел день или более со дня осуществления банком платежа или поставки.

Таблица 2

#### Рассмотрение неполных сделок с точки зрения требований капитала

Графа 1	Графа 2	Графа 3	Графа 4
Вид сделки	До первого платежного договора или до первого поставочного сегмента	С первого платежного договора или до первого поставочного сегмента и до 4 дней после второго платежного договора или второго поставочного сегмента	От 5 рабочих дней после второго платежного договора или второго поставочного сегмента и до погашения сделки
Неполная сделка	Ни одно требование капитала	Рассматривается как подверженность	Рассматривается как подверженность, взвешенная к риску 1000%

9. Если стоимость положительной подверженности, вытекающей из неполной сделки, незначительна, банки могут применить к данным подверженностям весовой коэффициент риска 100%, за исключением случая, когда следует применить весовой коэффициент риска 1000% в соответствии с графой 4 таблицы 2 пункта 8 настоящего регламента.

10. В качестве альтернативы при применении весового коэффициента риска 1000% подверженностям из неполных сделок в соответствии с графой 4 таблицы 2 пункта 8 настоящего регламента банки могут вычесть переведенную стоимость плюс текущая положительная подверженность данных подверженностей, из элементов основных собственных средств первого уровня в соответствии с нормами о собственных средствах банка и требованиях капитала.

See also

- Tags
- [Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков](#) <sup>[1]</sup>
  - [Регламент](#) <sup>[2]</sup>
  - [об отношении к риску](#) <sup>[3]</sup>
  - [расчет/ поставка](#) <sup>[4]</sup>
  - [для банков](#) <sup>[5]</sup>
  - [№ 115](#) <sup>[6]</sup>
  - [115](#) <sup>[7]</sup>
  - [от 24.05.2018](#) <sup>[8]</sup>
  - [в силу 30.07.2018](#) <sup>[9]</sup>

<http://www.bnm.md/en/node/57295>

**Related links:**

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Регламент%20об%20отношении%20к%20риску%20расчета/поставки%20для%20банков) [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Регламент](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Регламент) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=об отношении к риску](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=об%20отношении%20к%20риску) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=расчет/ поставка](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=расчет/поставка) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=для банков](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=для%20банков) [6] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=№ 115](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=№%20115) [7] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=115](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=115) [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=от 24.05.2018](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=от%2024.05.2018) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=в силу 30.07.2018](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=в%20силу%2030.07.2018)