Published on (https://www.bnm.md)



11.04.2023

# ИНТЕРВЬЮ// НБМ берет на себя надзор за небанковским кредитованием. Вице-президент: кредитные портфели должны стать более качественными. Интервью IPN



*С 1 июля 2023 года Национальный банк Молдовы станет органом регулирования и надзора за небанковским финансовым и страховым сектором, переданным от Национальной комиссии по финансовому рынку. Зачем нужна была эта передача полномочий и что от этого должны получить общество, гражданин и экономика страны, узнаете из интервью IPN с вице-президентом Национального банка Молдовы Константином Шкендра.*

**IPN: Объясним, прежде всего, почему НБМ берет на себя от НКФР надзор за сферой страхования и небанковских кредитов?**

**Константин Шкендра**: Потому что в 2020 году был принят закон, который предусматривает это и должен привести к консолидации финансового сектора. Этот закон появился не на пустом месте. Ранее было несколько рекомендаций Международного валютного фонда на этот счет, и в недавнем страновом отчете, а также в Меморандуме об экономической и финансовой политике 2021 года МВФ вновь ссылается на необходимость этого трансферта. Поэтому, если такой закон был принят, значит, все согласились с тем, что на финансовом рынке действия очень взаимосвязаны и что нужна более сильная и интегрированная его архитектура. Таким образом, было решено, что практика объединения регулирования и надзора этих двух секторов, успешно

**применяемая на международном уровне, должна быть перенята и в Республике Молдова.**

**IPN: Список субъектов, которые с 1 июля будут находиться под надзором НБМ, огромен: страховщики, перестраховщики, страховые и перестраховочные посредники, национальное бюро страховщиков автотранспортных средств, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные бюро, небанковские кредитные организации. ...Нет ли риска, что не все из них удастся охватить строгим надзором?**

**Константин Шкендра**: В последние годы НБМ удалось осуществить значительные изменения в сфере банковского надзора. Мы накопили и наработали опыт, поэтому сейчас уместно перенести этот опыт в другие сферы. Рассматриваем этот процесс как возможность оптимизировать надзор и укрепить потенциал НБМ. Мы будем делать упор на развитие новых навыков и организацию эффективного процесса надзора, но мы также будем учитывать профиль каждого нового субъекта надзора, риски, которые будут выявлены в случае каждого из них.

**IPN: Как на самом деле происходит передача обязанностей и что будет дальше? Это определенно кропотливый процесс. Как далеко вы продвинулись до сих пор?**

**Константин Шкендра**: Это сложный процесс, требующий значительных усилий. Поскольку мы хотим эффективности и устойчивости, мы разработали и утвердили совместный план действий, согласованный между НБМ и НКФР. В этом плане указаны этапы и действия, которые необходимо предпринять, чтобы в конечном итоге добиться эффективной интеграции в процессы и структуру НБМ функций лицензирования, регулирования и надзора за деятельностью новых субъектов.

**IPN: Что нам следует ожидать, когда НБМ станет единственным надзорным органом в сфере кредитования?**

**Константин Шкендра**: НБМ обычно проявляет активный подход к контролируемым областям. Аналогичным образом, мы поддерживаем развитие поднадзорных организаций, обеспечивая соответствующую нормативно-правовую базу и прозрачный, соразмерный, сложный и основанный на рисках процесс надзора. Этот подход будет применяться и к небанковским кредитным организациям. С одной стороны, мы будем делать упор на надежное корпоративное управление, потому что это чрезвычайно важно, с другой стороны, мы будем стремиться усилить функции внутреннего контроля в каждой организации, чтобы добиться от них лучшей публичной ответственности.

**IPN: Что такое небанковская кредитная организация (НКО) и какую роль она играет на рынке?**

**Константин Шкендра**: Небанковские кредитные организации фактически предлагают альтернативу, эти кредитные продукты в основном предназначены для розничного сегмента рынка. В то же время небанковское кредитование является дополнительной возможностью для клиентов, предпочитающих более быстрый процесс финансирования. Небанковские кредитные организации способствуют расширению доступа к финансовым услугам и поддержке предпринимательства. Таким образом, эти организации имеют свое место на рынке, и мы позаботимся о том, чтобы все макропотенциальные или ответственные инструменты кредитования работали должным образом.

**IPN: Проблемой на рынке небанковских кредитов, с точки зрения правительства, а также граждан, были огромные ставки – проценты по кредитам в небанковской сфере исчислялись сотнями, даже тысячами процентов. Эта проблема все еще существует? Как этого можно избежать в будущем?**

**Константин Шкендра**: Мы видим, что существует недостаток доверия общества к этому сектору, и то, что привело к этому недоверию, действительно было преувеличенными процентными ставками и комиссиями, а также неадекватным информированием потребителей о них субъектами небанковского финансового сектора. Эта практика должна прекратиться, если мы ограничим применяемые проценты и комиссии, если упорядочим процесс оценки должников, чтобы не допустить чрезмерной задолженности, если установим четкие критерии кредитоспособности должников. Решения должны стать более прозрачными и безопасными для потребителей, а кредитные портфели – более качественными. Приняв на себя надзорные функции, НБМ приложит усилия для эффективной проверки соблюдения этих требований участниками рынка небанковского кредитования.



**IPN: Под какую эффективную годовую процентную ставку сегодня можно взять кредит у микрофинансовой компании? Можно ли уменьшить эти процентные ставки?**

**Константин Шкендра**: В последней законодательной поправке эффективная годовая процентная ставка не была ограничена, однако были установлены лимиты для годовой процентной ставки и связанных с ней платежей. Так, согласно новым правилам, максимальная сумма годовых процентов не может превышать 50% от суммы кредита, а предельный размер других платежей, к которым относятся комиссии, налоги, пени, проценты за просрочку платежа и т. д. - это 0,04% от общей стоимости кредита. Таким образом, через эти лимиты значение эффективной годовой процентной ставки неявно уменьшалось, а общая стоимость кредита не могла превышать выплаченную стоимость. Таким образом, эффективные годовые проценты, применяемые НКО, должны рассчитываться на основе процентов и других платежей, установленных новыми правилами.

**IPN: Чем отличается кредит в коммерческом банке от кредита в небанковской кредитной организации?**

**Константин Шкендра**: Банки финансируются, по большей части, за счет депозитов физических и юридических лиц и работают соответственно с очень строгими пруденциальными правилами, потому что это деньги населения. В случае с НКО финансирование поступает от учредителей, кредитов от других организаций или банков. Так, банки выдают кредиты за счет средств вкладчиков, а НКО за счет собственных средств, соответственно, и риски разные. Это позволяет НКО быть более гибкими и оперативными. В то же время продукты, предлагаемые НКО, отвечают насущным потребностям потребителя, и, в некотором смысле, затраты, которые несет потребитель, намного выше, чем затраты на кредит, заключенный в банке, по существу являются платой за эту повышенную гибкость. Существуют также различия в отношении выдаваемых сумм и максимальных сроков, на которые могут быть предоставлены кредиты. В случае продуктов, предлагаемых банками, как правило, и суммы, к которым можно получить доступ, и сроки погашения более длительны, а значит, их можно использовать для крупных инвестиций. В то же время процентные ставки по банковским кредитам являются разумными, а общая стоимость кредитов обычно ниже, чем стоимость продуктов, предлагаемых НКО.

**IPN: С точки зрения НБМ, чрезмерная задолженность сейчас является проблемой?**

**Константин Шкендра**: Регламентом об ответственном кредитовании потребителей банками Национальный банк с июля 2022 года ввел определенные правила оценки кредитоспособности должника и ограничил соотношение обслуживания долга к доходам. Эти меры были приняты именно для предотвращения чрезмерной задолженности населения из-за банковского кредитования. Принимая во внимание тот факт, что в закон были внесены изменения, а проценты и комиссии, которые могут взиматься, были ограничены, и что это ответственное положение о кредитовании было одобрено как НБМ, так и НКФР - риск чрезмерной задолженности соответствующим образом ограничен. Хотя существует ряд факторов неопределенности и неблагоприятных условий, таких как динамика цен на энергоресурсы, война на Украине и т.д.

**IPN: Будут ли в новых правилах НБМ предусмотрены рычаги защиты потребителей от чрезмерной задолженности?**

**Константин Шкендра**: Эти рычаги уже существуют и установлены в регулировании ответственного кредитования, которое ввело лимиты для макропруденциальных инструментов, которые я описал выше. Вот почему мы можем констатировать, что надзорная деятельность является эффективным рычагом в смысле обеспечения ответственности сектора небанковского кредитования, чтобы он соответствовал требованиям, предъявляемым к ответственному кредитованию. При этом крайне важно воспитывать потребителя в отношении ответственного принятия на себя финансовых обязательств, порождающих риски. В связи с этим НБМ запланировал ряд мероприятий по финансовому образованию для повышения уровня грамотности населения в финансовой сфере. Мы считаем, что очень важно действовать в обоих направлениях: использование административного фактора для защиты населения и повышение уровня образования.

**IPN: Каким вы видите законодательство, регулирующее сферу? Достаточно ли улучшений, которые были внесены в законодательство, или необходимы и другие?**

**Константин Шкендра**: Изменения нормативно-правовой базы деятельности небанковских

**кредитных организаций, предпринятые в 2022 году, способствуют повышению ответственности и прозрачности деятельности этих компаний за счет ответственного кредитования, обязательности проведения внешнего аудита, введения дополнительных критерий для управляющих этих компаний. Однако действующая нормативная база не устанавливает достаточных стандартов для повышения качества корпоративного управления небанковских кредитных организаций.**

**В этом смысле мы рассматриваем возможность будущих корректировок со стороны регулирования, связанных с управляющей основой и системой внутреннего контроля этих организаций. Потому что надлежащее управление и управление рисками приводит к правильному поведению на рынке и способствует защите прав потребителей и снижению системных рисков.**



**IPN: В предыдущие годы НБМ очень активно работал над обеспечением прозрачности и оздоровлением акционериата в лицензированных банках. Произойдёт ли тот же процесс и в отношении акционеров страховых компаний?**

**Константин Шкендра**: **В рамках текущего регулятивного и надзорного мандата Национальный банк Молдовы обеспечивает мониторинг соблюдения требований законодательства в отношении качества прямых или косвенных держателей и выгодоприобретающих собственников активов поднадзорных субъектов. Целью НБМ является недопущение негативного влияния на управление и развитие этих организаций. Начиная с июля 2023 года, НБМ будет осуществлять более широкие полномочия по регулированию и надзору за финансовым сектором в Республике Молдова, который также включает страховой сектор. Соответственно, аналогичный подход НБМ будет применяться ко всем поднадзорным организациям, включая страховые компании.**

**IPN: Какова основная цель НБМ после того, как он возьмет на себя управление этой областью?**

**Константин Шкендра**: Основными задачами надзора являются защита прав и интересов бенефициаров финансовых услуг и обеспечение стабильности системы страхования в Республике Молдова. Соответственно, основной целью в сфере акционариата страховых компаний является повышение уровня прозрачности и их качества, в целях поддержания финансовой устойчивости отрасли, укрепления доверия населения к страховой сфере и повышения степени финансового включения по отношению к продуктам, доступным на страховом рынке. Поскольку акционеры играют ключевую роль в создании архитектуры надежного корпоративного управления страховой или перестраховочной организации, а также в ее поддержании в трудные времена, обеспечение прозрачности структуры и качества акционариата имеет решающее значение для достижения этих целей.

**IPN: Что бы вы хотели передать страховым компаниям и игрокам кредитного рынка по поводу перевода 1 июля?**

**Константин Шкендра**: Адекватное управление рисками, защита интересов клиентов, улучшение репутации – это три приоритета, которые должны быть реализованы и взяты на себя страховыми компаниями. Надлежащее корпоративное управление должно рассматриваться как основной элемент обеспечения процесса принятия решений, основанного на управлении рисками. Это, в свою очередь, будет способствовать финансовой стабильности общества, повышению степени устойчивости, а также обеспечению жизнеспособности и устойчивости бизнес-модели. Поэтому страховые компании и широкая общественность только выиграют от улучшения корпоративного управления.

Что касается сферы небанковского кредитования, то передача полномочий НБМ предусматривает приведение процесса надзора в соответствие с практикой НБМ и предполагает обеспечение соразмерности надзорных действий в соответствии с рисками, которым подвержены эти субъекты. В связи с этим НБМ будет акцентировать справедливость в процессе принятия решений о выданных кредитах, чтобы поднадзорные субъекты не допускали чрезмерного обременения потребителей. Мы также будем следить за прозрачностью структуры и источников финансирования субъектов соответствующей сферы. В зависимости от результатов процесса надзора НБМ примет решение о необходимости дополнительных требований к деятельности небанковских кредитных организаций, а также к системе внутреннего контроля и управления рисками. Что касается ссудно-сберегательных ассоциаций, то они имеют особое значение для сельской местности. Соответственно, в процессе надзора, особенно в случае ассоциаций, принимающих сберегательные вклады, мы будем настаивать на солидности этих субъектов, качестве управления, а также прозрачности процесса деятельности, чтобы этот сектор реагировал качественно, но не количественно в необходимости финансирования в сельской местности. Что касается кредитных бюро, то в первую очередь важно качество данных, предоставляемых этими организациями. Поэтому надзор будет охватывать также обмен данными между источниками формирования, бюро и пользователями кредитных историй, а также соответствие этих данных стандартам качества.

Tags

Константин Шкендра [1]

Интервью [2]

Вице-президент НБМ Константин Шкендра [3]

---

**Source URL:**
https://www.bnm.md/en/node/65137

**Related links:**

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Константин Шкендра [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Интервью [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Вице-президент НБМ Константин Шкендра