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

27.01.2025

Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2025 în supravegherea sectorului creditării nebancare (Organizațiile de creditare nebancară și Asociațiile de economii și împrumut)

În scopul asigurării stabilității sectorului creditării nebancare și prevenirii riscurilor aferente acestuia, Banca Națională a Moldovei continuă să își consolideze capacitățile de supraveghere, urmărind respectarea cerințelor prevăzute de cadrul normativ și acordând o atenție sporită procesului de gestiune a riscurilor aferente. În acest sens, derivând de la principiul supravegherii bazate pe risc, au fost stabilite prioritățile pe care se va axa procesul de supraveghere a sectorului creditării nebancare pe parcursul anului 2025:

I. Verificarea respectării cerințelor prevăzute de cadrul normativ și evaluarea riscurilor aferente activității de creditare nebancară

Banca Națională va analiza indicatorii-cheie privind activitatea entităților din sectorul creditării nebancare, verificând respectarea cerințelor stabilite de cadrul normativ aplicabil și de reglementările interne ale entităților vizate, axându-se, în principal, pe următoarele componente:

- Modelul de afaceri, prudența financiară și creditarea responsabilă;
- Guvernanța și control intern;
- Riscurile aferente (risc de credit, risc operațional, risc de piață);
- Sursele de finanțare și adecvarea capitalului.

Riscul de credit rămâne a fi un aspect important supus evaluării în cadrul procesului de supraveghere a sectorului creditării nebancare. Se va acorda o atenție sporită respectării cerințelor de creditare responsabilă și procedurilor de acordare și monitorizare a creditelor, evoluției creditelor în raport cu apetitul la risc al entităților, precum și procesului de recuperare a acestora, în special în cazul creditelor acordate fără garanții.

Totodată, se va acorda atenție practicilor de gestionare a riscurilor, în principal în ceea ce privește identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor specifice, precum și aspectelor ce vizează segregarea responsabilităților și independența funcțiilor de control, componența deplină a organelor de conducere prevăzută de statut și legislație.

II. Procesul de raportare și analiza datelor la nivel individual și consolidat

Odată cu aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară nr. 15/2024, a fost instituit un model conceptual nou de raportare pentru organizațiile de creditare nebancară, având drept scop sporirea acurateței și calității datelor raportate. Totuși, calitatea datelor raportate continuă să fie o problemă stringentă ce afectează capacitatea de analiză și evaluare de către Banca Națională atât a pozițiilor individuale ale entităților din sectorul creditării nebancare, cât și analiza sectorului în ansamblu.

Astfel, în anul 2025, Banca Națională se va axa și pe verificarea corectitudinii reflectării datelor în rapoartele specifice, precum și verificarea respectării termenelor de raportare de către entitățile vizate, în vederea implementării eficiente a prevederilor noi.

III. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională va continua să identifice și să evalueze riscurile asociate entităților din sectorul creditării nebancare și, ulterior, va aplica o abordare bazată pe risc în procesul de supraveghere a acestora.

În contextul acțiunilor de supraveghere, obiectivele generale vor viza aspecte privind modelul de afaceri, mărimea, natura, volumul și complexitatea activității entităților; guvernanța internă și sistemul de control intern la nivelul activităților de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului; politicile și procedurile interne dezvoltate, precum și modul de aplicare a prevederilor cadrului legal în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului etc.

În scopul promovării conștientizării și educației continue în entitățile supravegheate, pentru îmbunătățirea cunoștințelor și abilităților necesare gestionării eficiente a riscurilor și a schimbărilor legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, vor fi organizate sesiuni informative cu specialiștii din aceste entități.

— Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2024 în supravegherea sectorului creditării nebancare (Organizațiile de creditare nebancară și Asociațiile de economii și împrumut) [1]

Tags

creditare nebancara [2]

supraveghere [3]

prioritățile supravegherea sectorului creditării nebancare [4]

prirorităților supravegherii creditării nebancare [5]

prioritatile supraveghere creditare nebancara [6]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/67924

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2024-supravegherea-sectorului-creditarii [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=creditare nebancara [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=supraveghere [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prioritățile supravegherea sectorului creditării nebancare [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prirorităților supravegherii creditării nebancare [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prioritatile supraveghere creditare nebancara