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

11.02.2026

Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anii 2026-2027 în supravegherea sectorului creditării nebancare (Organizațiile de creditare nebancară și Asociațiile de economii și împrumut)

Prioritățile în supravegherea sectorului creditării nebancare pentru 2026-2027 reflectă direcțiile principale ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) în materie de supraveghere a sectorului nebancar aferent serviciilor de creditare pentru următorii doi ani, care pot fi ajustate în funcție de evoluția spectrului de riscuri în domeniul vizat.

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 și având în vedere evoluția sectorului în contextul digitalizării proceselor, au fost stabilite prioritățile pe care se va axa procesul de supraveghere a sectorului creditării nebancare pe parcursul anilor 2026-2027:

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

Banca Națională, utilizând instrumente și metodologii de supraveghere, va analiza și va evalua 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 de lichiditate în cazul asociațiilor de economii și împrumut, 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.

Riscul de lichiditate este un alt aspect important evaluat în procesul de supraveghere a Asociațiilor de economii și împrumut. În context, prioritar se va examina respectarea cerințelor prudențiale privind lichiditatea, inclusiv asigurarea echilibrului scadențelor.

De asemenea, se va acorda o atenție sporită 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 analiză a datelor la nivel individual și consolidat

Banca Națională pune un accent deosebit pe calitatea datelor utilizate în procesul de supraveghere. Calitatea datelor raportate de entitățile din domeniul creditării nebancare reprezintă în continuare o provocare, generând un impact negativ asupra procesului de analiză și evaluare atât a situațiilor individuale ale entităților, cât și asupra analizei și comparabilității la nivel de sector.

Astfel, Banca Națională va urmări corectitudinea reflectării datelor în rapoartele specifice și respectarea termenelor de raportare de către entitățile vizate, pentru a asigura o implementare eficientă a reglementărilor și pentru a promova o mai bună transparență în sector.

III. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională va continua activitatea de supraveghere și control care se va axa în special pe verificarea conformității și a mecanismelor de gestionare internă a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) identificate de către organizațiile de creditare nebancară în domeniul propriu de activitate, ținând cont inclusiv de riscurile de SB/FT identificate la nivel național în sectorul respectiv. Acest proces se va materializa prin examinarea politicilor și procedurilor de acceptare și cunoaștere a clienților, a aplicării consecvente a măsurilor de precauție, inclusiv sporite pentru clienții cu risc sporit, a respectării cerințelor de identificare la distanță a clienților (eKYC) și a eficacității monitorizării relațiilor de afaceri, inclusiv cu privire la identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte. De asemenea, se va urmări asigurarea instruirii continue de către organizațiile de creditare nebancară a personalului privind riscurile identificate și aplicarea cadrului legal de domeniu, precum și efectuarea anuală a auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT, pentru verificarea eficienței mecanismelor implementate și a gradului de conformitate.

În paralel, BNM va intensifica angajamentul constructiv de menținere a unui dialog constant cu organizațiile de creditare nebancară cu privire la deficiențele constatate, asigurând aplicarea promptă a măsurilor necesare în vederea combaterii și gestionării eficiente a riscurilor de SB/FT în sectorul de creditare nebancară.

- Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2025 în supravegherea sectorului creditării nebancare (Organizațiile de creditare nebancară și Asociațiile de economii și împrumut) [1]
- Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2024 în supravegherea sectorului creditării nebancare (Organizațiile de creditare nebancară și Asociațiile de economii și împrumut) [2]

Tags

creditare nebancara [3]

supraveghere [4]

prioritățile supravegherea sectorului creditării nebancare [5]

prirorităților supravegherii creditării nebancare [6]

prioritatile supraveghere creditare nebancara [7]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/69536

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2025-supravegherea-sectorului-creditarii [2] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2024-supravegherea-sectorului-creditarii [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=creditare nebancara [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=supraveghere [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prioritățile supravegherea sectorului creditării nebancare [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=priroritățile supravegherii creditării nebancare [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prioritatile supraveghere creditare nebancara