



Extinde Ascunde

20.07.2015

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

20.07.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 20.07.2015, consultarea publică repetată a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, care se referă la expunerile „mari” și clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Proiectul propus spre consultare a fost modificat preponderent ținînd cont de esență obiecțiilor și propunerilor remise de comunitatea bancară.

Scopul proiectului este perfecționarea reglementării și supravegherii bancare.

Elaborarea proiectului hotărîrii este condiționată de necesitatea perfecționării supravegherii bancare și de promovarea unei guvernări corporative adecvate.

Proiectul prevede stabilirea unor cerințe mai restrictive privind determinarea expunerilor nete ale băncii în vederea minimizării pierderilor pe care banca le poate suporta ca rezultat al concentrării expunerilor, precum și privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat al implementării deciziei supuse consultării publice este perfecționarea metodelor de supraveghere bancară, minimizarea riscurilor aferente activității de creditare, precum și promovarea unei guvernări corporative adecvate.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume: în temeiul art.5 lit.d), art.11, art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art. 25, 33, 37 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 27.07.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate dnei Larisa Zagorodnaia, la adresa electronică: larisa.zagorodnaia@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 409238.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale” și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ 2015

Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art. 5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art. 26 lit.c), art. 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624),

cu modificările și completările ulterioare, și art. 25, art.28 alin. (2), art.31 alin. (3), art.33 și art. 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la expunerile „mari”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, se modifică și se completează după cum urmează: Punctul 2, subpunctul 5):

a) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) expunerilor băncii, care sînt asigurate irevocabil, pînă la scadență, de către debitori, cu excepția nerezidenților, cu gajul mijloacelor bănești aflate în conturile deschise la banca care își asumă expunerea,„

b) după litera b) se introduce litera b¹) cu următorul conținut:

„b¹) expunerilor băncii, care sunt asigurate irevocabil, pînă la scadență, cu gaj sub formă de mijloace bănești aflate în conturile deschise la banca care își asumă expunerea, de către organizațiile financiare internaționale și/sau băncile, care au ratingul nu mai mic de categoria BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sunt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate. În cazul în care ratingul atribuit unei bănci/țării diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic,„.

2. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, se modifică și se completează după cum urmează:

După punctul 35 se introduce punctul 35¹ cu următorul conținut:

„35¹. Creditele acordate și angajamentele condiționale de acordare pe viitor a mijloacelor bănești unui debitor (cu excepția băncilor), ale cărui datorii depășesc de 30 ori capitalul propriu al debitorului și nu există alte probleme potențiale sau reale legate de situația financiară a acestuia sau de garantarea creditului, se clasifică nu mai sus de categoria „substandard”. Prevederile respective nu se aplică următoarelor situații:

a) pentru creditele și angajamentele condiționale a căror valoare este mai mică sau egală cu 1000000 lei;

b) pentru creditele și angajamentele condiționale asigurate în proporție de cel puțin 50 la sută din valoarea expunerii față de debitor, cu garanții reale aflate în proprietatea debitorului (gajul bunurilor imobile, mijloacelor fixe și circulante, cu excepția creanțelor sau altor drepturi patrimoniale).„.

3. Prevederile punctului 1 din prezenta hotărîre se vor aplica tranzacțiilor încheiate de către bancă după data intrării în vigoare a prezentei hotărîri. Orice decizie privind încheierea tranzacției sau prelungirea acțiunii tranzacției, inclusiv modificarea tranșelor de achitare, încheiate pînă la data intrării în vigoare a prevederilor punctului 1 din prezenta hotărîre, se va lua în conformitate cu condițiile și restricțiile Regulamentului cu privire la expunerile „mari”.

4. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare în termen de o lună de la data publicării, cu excepția punctului 2, care va intra în vigoare în termen de șase luni de la data publicării.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei “Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiectul hotărîrii) este elaborat în temeiul art.5 lit.d), art.11, art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art. 25, 33, 37, și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

Proiectul hotărârii prevede modificarea unor reglementări aferente expunerilor „mari” ale băncilor, precum și a celor aferente clasificării activelor și angajamentelor condiționale ale băncii. Proiectul a fost modificat preponderent, ținând cont de esența obiectivelor și propunerilor înaintate de comunitatea bancară.

Pornind de la scopul Regulamentului cu privire la expunerile „mari”, și anume minimizarea pierderilor pe care banca le poate suporta ca rezultat al concentrării expunerilor și având în vedere persistența anumitor tranzacții purtătoare de risc sporit efectuate de către unele bănci, a fost preconizat un mecanism care nu restricționează piața financiară și buna funcționare a acesteia. Astfel, potrivit proiectului, la determinarea mărimii expunerii nete, nu se va lua în calcul ca asigurare orice depozit gaj, dar numai depozitele gaj irevocabile, ai căroro titulari sunt nemijlocit debitorii autohtoni sau organizațiile financiare internaționale și/sau băncile, care dispun de un rating nu mai mic de categoria BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, concomitent fiind rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate.

De asemenea, în vederea minimizării riscului aferent activității de creditare, în proiectul hotărârii de modificare și completare a Regulamentului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale ale băncii au fost prevăzute particularități de clasificare a activelor băncii în cazul în care, conform bilanțului debitorului, datoriile acestuia depășesc de 30 ori fondurile proprii, și anume clasificarea acestora în categoria „substandard”. Această cerință nu se va aplica în cazul creditelor și angajamentelor condiționale a căror valoare este mai mică cu 1 milion lei și al celor asigurate în proporție de cel puțin 50 la sută din valoarea expunerii față de debitor cu garanții reale aflate în proprietatea acestuia. Prevederile în cauză au ca scop minimizarea ponderii creditelor cu un grad sporit de îndatorare care pot deveni neperformante.

Totodată, luând în considerare specificul tranzacțiilor care cad sub incidența reglementărilor date, proiectul hotărârii determină dispoziții tranzitorii în vederea aplicării noilor cerințe de către bănci.

Modificările și completările menționate vor conduce la consolidarea capacităților Băncii Naționale în domeniul reglementării și supravegherii bancare .

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[clasificarea activelor](#) ^[3]

[expunerile „mari”](#) ^[4]

[expunerile băncii](#) ^[5]

[angajamentele condiționale](#) ^[6]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte-normative-ale-bancii-3>

Legături conexe:

[1] <mailto:larisa.zagorodnaia@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=clasificarea activelor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=clasificarea%20activelor) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=expunerile „mari”](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=expunerile%20„mari”) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=expunerile băncii](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=expunerile%20bancii) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=angajamentele condiționale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=angajamentele%20condiționale)