Опубликован на (https://www.bnm.md)

05.07.2016

Концепт Национального банка Молдовы по внедрению системы мониторинга рисков

В контексте согласования с международными стандартами и практиками, Национальный банк Молдовы в качестве органа надзора преследует продвижение крепкой и конкурентоспособной финансовой системы, которая обеспечивает адекватное управление рисками. Банковская деятельность Республики Молдова подвержена широкому спектру рисков, среди которых кредитный риск, риск непрозрачной структуры акционеров банка, а также риск отмывания денег и финансирования терроризма.

Так, для умелого менеджмента деятельности банков Национальный банк Молдовы предусматривает внедрение в области банковского надзора подхода, основанного на рисках. Целью внедрения данного процесса является эффективное управление категориями рисков, существующих в деятельности банков, таких как кредитный риск, риск непрозрачной структуры акционеров банка, а также риск отмывания денег и финансирования терроризма. В этом смысле НБМ намерен создать платформу на центральном уровне (совокупность информационных решений) для обеспечения задач пруденциального надзора.

Создание системы рисков обеспечит Национальному банку необходимую способность для анализа и мониторинга информации, представленной в реальном времени лицензированными банками, с целью оценки кредитных рисков, непрозрачной структуры акционеров и отмывания денег и финансирования терроризма. Таким образом, будет адекватно оценена степень риска по банку, группе банков или сектору.
В данных условиях, система рисков охватит четыре отчетливых информационных решения, которые помогут Национальному банку при идентификации рисков банковского сектора, а именно, реестр кредитного риска, решение для улучшения процесса лицензирования и уведомления, решение для оптимизации процесса отслеживания прозрачности акционеров и решение по дистанционному анализу в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

1. **Реестр кредитного риска является системой регистрации и обработки информации по кредитному риску, исходящему из финансовой деятельности банков, где будут собраны и централизованы данные по идентификации контрагентов, данные по активам и обязательствам банков, подверженных кредитному риску. Она будет использована при пересмотре, поправке и классификации дебиторов банка, способствуя таким образом оценке достаточности резервов для степени риска по проблематичным активам и обязательствам, а также при определении тенденций кредитных портфелей.**
2. **Решение для оптимизации процесса лицензирования и разрешения является системой регистрации и обработки информации и данных об утверждении руководителей банков, утверждении НБМ открытия подразделений банка, разрешении деятельности финансовых учреждений, предоставлении разрешений на приобретение или увеличении существенных долей участия потенциальных приобретателей или прямых/косвенных владельцев, лицензировании поставщиков платежных услуг и небанковских эмитентов электронных денег, выдаче документов разрешительного характера, а также других действий, для которых необходимо разрешение, подтверждение, утверждение и лицензирование НБМ. Одновременно, решение охватит процесс уведомления, цель которого является статистическим. Внедрение решения для оптимизации процесса лицензирования и уведомления позволит НБМ разрешать, подтверждать, утверждать, лицензировать лица и**

деятельность, которая не представляет повышенную степень риска для банка, а также обеспечит управление, предупреждение и ограничение рисков по осуществлению деятельности.

3. Решение по оптимизации процесса отслеживания прозрачности акционеров является системой регистрации и обработки информации и данных о прямых или косвенных владельцев долей в уставном капитале банка и выгодоприобретающих собственников, а также о сделках, зарегистрированными ими. Внедрение решения позволит оперативную проверку любых подозрений в отношении прямых или косвенных владельцев, выгодоприобретающих собственников существенных долей, а также составит в целом четкое и точное представление о структуре собственности банков.
4. Решение по дистанционному анализу в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма внедряется с целью незамедлительной идентификации и оценки рисков по отмыванию денег и финансированию терроризма, операций и сделок клиентов банков. Данное решение будет способствовать упрощению техник, применяемых в рамках проверок на местах для выявления подозрений, критического рассмотрения связи между сделками и вовлеченными лицами, приоритетности необходимых действий, предпринятых органом надзора, а в конечном итоге приведет к снижению риска отмывания денег и/или финансирования терроризма, которому подвержен банковский сектор.

Метки

Концепт [1]

риск [2]

риски [3]

кредитный риск [4]

система [5]

мониторинг рисков [6]

Источник URL:
https://www.bnm.md/ru/content/koncept-nacionalnogo-banka-moldovy-po-vnedreniyu-sistemy-monitoringa-riskov

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Концепт [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риск [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риски [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредитный риск [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=система [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мониторинг рисков