Опубликован на (https://www.bnm.md)

13.11.2019

Поступления Banca de Economii, Unibank и Banca Socială в процессе ликвидации и выплаты Министерству финансов

Национальный банк свел данные Banca de Economii S.A., B.C. „UNIBANK" S.A. и BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. за октябрь, связанные с поступлениями данных банков в процессе ликвидации, и выплатами, осуществленными Министерству финансов. Таким образом, общий совокупный объем выплат по экстренному кредиту на 31 октября составил 2 368,4 млн. леев. В прошлом году на ту же дату соответствующая сумма составляла 1 713,4 млн. леев.

Процесс ликвидации указанных банков контролируется Национальным банком, целью которого является продажа имеющихся активов в ограниченные сроки и получение их максимальной стоимости.

Национальный банк Молдовы проявляет максимальную открытость в работе со следственными органами, предоставляя необходимые материалы для расследования обстоятельств, связанных с банковским мошенничеством, в поддержку процесса расследования, результаты которого ожидаются. Таким образом, НБМ поддерживает усилия по возвращению похищенных денег и привлечению виновных к ответственности.

Национальный банк Молдовы вовлечен в комплексный процесс реформирования банковского сектора для недопущения подобного мошенничества в будущем. В связи с этим были предприняты и предпринимаются многочисленные меры: постоянный мониторинг качества акционеров банков и ограничение доступа в системе несоответствующих акционеров, внедрение лучших практик корпоративного управления с персональной ответственностью руководителей банков, изменение режима крупных подверженностей для недопущения чрезмерных размещений в других банках и ограничение лимитов подверженностей перед аффилированными лицами банков. Также стоит упомянуть внедрение современной нормативно-правовой базы и надзорного процесса, основанного на рисках, позволяющего заблаговременно выявлять недостатки и риски банков, а также внедрение кредитного реестра, который требует ежедневной отчетности по кредитам, составляющим более 1% капитала даже со стадии подачи заявки и т. д. Одновременно были введены новые инструменты раннего вмешательства и банковской резолюции, которые позволяют защитить банковские учреждения на ранних стадиях проявления проблем без обращения к государственным деньгам. Также были пересмотрены качественные и количественные требования к капиталу банков, введены инструменты, направленные на повышение финансовой устойчивости всей банковской системы, и было предложено увеличить лимит гарантирования вкладов до 50 тысяч леев.

Эти и другие меры подтверждают принятие и выполнение Национальным банком обязательств по оздоровлению и реформе банковской системы, изменению правовой базы, а также повышение профессионального уровня в системе, позволяющей не допускать подобных мошенничеств в будущем, и самой надежной гарантией от кризисов и банковского мошенничества остается независимость и профессионализм центрального банка.

Метки
Banca de Economii S.A. [1]
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [2]

B.C. „UNIBANK” S.A. [3]

Социальный банк [4]

Унибанк [5]

Эконом Банк [6]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/postupleniya-banca-de-economii-unibank-i-banca-sociala-v-processe-likvidacii-i-vyplaty

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк