Опубликован на (http://bnm.md)

Glosar

- ## Abordarea bazată pe risc a clienților

proces aplicat de către bancă ce presupune identificarea clienților şi evaluarea riscurilor potențiale de spălare a banilor şi finanțare a terorismului, pe care aceştia le-ar putea genera.

- ## Activ expirat

activul, a cărui plată în vederea rambursării/stingerii n-a fost achitată mai mult de 30 zile de la data scadenței plăților prevăzute de contract. În cazul în care un activ devine expirat şi soldul acestuia se consideră expirat.

- ## Activ prelungit

activ al cărui termen de rambursare/stingere a plății, stabilite conform contractului, este prelungit în baza unui acord. Pentru calificarea activului ca prelungit, acordul trebuie să fie semnat înainte de calificarea activului ca expirat conform termenului de plată prevăzut în contractul inițial. Determinarea stării de expirare a activului se efectuează în baza contractului inițial şi conform noțiunii „activ expirat”.

- ## Activ renegociat

activul nerambursat/nestins (activ inițial), la care ulterior, în baza unui acord, au fost modificate termenele de efectuare a plăților expirate. Pentru calificarea activului ca renegociat, în cadrul renegocierii oricărui activ, se stabilesc condiții preferențiale prin reducerea ratei dobânzii şi/sau sumei activului inițial (sumei specificate în contract), ținând cont de înrăutățirea situației financiare a contrapărții

- ## Active

resurse economice care aparțin băncii. Conform definiției expuse în Standardele Internaționale de Raportare Financiară, un activ reprezintă o resursă controlată de BNM ca rezultat al unor evenimente trecute și de la care se așteaptă să genereze beneficii economice viitoare.

- ## Active neperformante

sunt considerate activele clasificate ca substandard, dubios şi compromis.

- ## Activele ponderate la risc

activele băncii şi unele conturi condiționale (ce reprezintă un risc pentru bancă) care se clasifică în categorii cu anumite ponderi ale riscului. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ sau unui cont condițional determină procentul activului dat care se sumează cu toate celelalte active ponderate la risc pentru a determina suma totală a activelor ponderate la risc ale băncii.

- ## Activitate sau tranzacție suspectă

activitate sau tranzacție despre care entitatea raportoare ştie sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sânt în curs de pregătire, de realizare ori sânt deja realizate.

- ## Administrare specială

regim de administrare instituit pentru o anumită perioadă în privința unei bănci, care prevede realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice în scop de stabilire a condițiilor optime pentru eliminarea deficiențelor în administrarea băncii şi remedierea situației financiare a băncii.

- ## Avertisment în sectorul bancar

atenționarea persoanei /băncii despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor şi recomandări privind modul de remediere a acestora.

- ## Piața valutară interbancară

piața pe care se efectuează operațiuni de schimb valutar între bănci.

- ## Piața valutară intrabancară

piața pe care se efectuează operațiuni de schimb valutar între bănci și persoanele juridice (cu excepția băncilor) / persoane fizice.

Источник УРЛ:
http://bnm.md/ru/node/52138