Published on (https://bnm.md)

29.09.2020

Внешнее техническое сотрудничество

I. Внешняя техническая помощь, полученная НБМ

На протяжении последних лет Национальный банк Молдовы (НБМ) получает техническую помощь от международных финансовых организаций, иностранных центральных банков и других партнеров по развитию. Области оказания технической помощи соответствуют приоритетам и стратегическим целям развития НБМ, определенным на среднесрочный период.

Помощь Европейского союза

Поддержка со стороны Европейской комиссии оказана НБМ вследствие принятых на себя обязательств Республикой Молдова в контексте процесса европейской интеграции. Оказание технической помощи со стороны Европейского союза осуществляется, в основном, через Миссию Высокопоставленных Советников ЕС по вопросам государственной политики и передачей навыков посредством инструментов Twinning и TAIEX.

Миссия Высокопоставленных Советников Европейского Союза для Республики Молдова

Миссия Высокопоставленных Советников ЕС для Республики Молдова [1] оказывает поддержку Правительству и другим государственным органам Республики Молдова, включая Национальный банк Молдовы, в проведении реформ, уделяя особое внимание выполнению Соглашения об ассоциации РМ-ЕС.

Таким образом, в контексте Миссии Высокопоставленных Советников ЕС с 15 февраля 2016 г. по 31 декабря 2018 г. НБМ помогала Высокопоставленный Советник ЕС по банковскому делу - доктор Aldona Jočienė, которая консультировала по реформированию системы банковского надзора, главным образом для создания современной и эффективной системы надзора в соответствии со стандартами ЕС (Базель III). Эта помощь способствовала развитию возможностей банковского надзора с целью повышения безопасности и устойчивости банков, а также эффективного внедрения надзора, ориентированного на будущее, основанного на оценке рисков и профессионального суждения, с использованием Процесса мониторинга и оценки (SREP). Высокопоставленный Советник для банковского сектора также оказала поддержку НБМ в целях укрепления потенциала в области коммуникации для того, чтобы лучше информировать общество о банковском секторе, а также для укрепления сотрудничества НБМ с другими национальными государственными учреждениями в целях оптимизация борьбы с экономической преступностью.

В настоящее время, начиная с 2019 года, НБМ продолжает пользоваться помощью Высокопоставленного Советника ЕС по сектору финансовых услуг в контексте Миссии Высокопоставленных Советников ЕС на 2019-2021 годы для Республики Молдова. С января по

июнь 2019 года эту должность также занимала доктор Aldona Jočienė, а с октября 2019 г. эту деятельность выполняет доктор Vytautas Valvonis. Таким образом, Высокопоставленный Советник консультирует НБМ в области банковского надзора, эффективной коммуникации, а также в целях содействия сотрудничеству с различными местными и международными государственными органами. В то же время, Высокопоставленный Советник также оказывает содействие Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) в укреплении потенциала этого учреждения в области надзора за небанковским финансовым сектором и реализации рекомендаций Национального комитета по финансовой стабильности. РАСПОРЯЖЕНИЕМ Правительства №. 55 от 25.04.2016 [2] был создан Наблюдательный комитет по надзору для оценки эффективности Миссии Высокопоставленных Советников ЕС и один из заместителей управляющего НБМ является членом этого комитета.

Одновременно, в рамках данной Миссии Высокопоставленных Советников ЕС на 2019-2021 годы для Республики Молдова, с 1 октября 2019 года по 26 апреля 2020 года НБМ воспользовался помощью эксперта ЕС на среднесрочный период по банковскому надзору от Национального банка Румынии, в целях повышения уровня знаний органов банковского надзора по эффективному применению надзора и профессионального суждения, основанного на оценке рисков, с использованием процесса банковского надзора и оценки (SREP). Благодаря поддержке эксперта была улучшена структура и содержание отчетов SREP всех банков Республики Молдова.

Чтобы узнать больше о Миссии Высокопоставленных Советников ЕС на 2019-2021 годы для Республики Молдова, перейдите к ссылке: http://www.eu-advisers.md [3].

Twinning

Twinning [4] является инструментом ЕС для административного сотрудничества между органами власти государств-членов ЕС и органами стран-бенефициаров.

Проекты Twinning (также называемые институциональные партнерские проекты) нацелены на развитие институционального потенциала властей-бенефициаров и выполняются в течение года или более, в течение которых эксперты государственного сектора ЕС делегируются для оказания помощи властям-бенефициарам в достижение конкретных целей. В отличие от традиционной односторонней технической помощи, при которой эксперты делятся своими знаниями и опытом с заинтересованными сторонами, проекты Twinning представляют собой тесное партнерство, в котором активное участие властей-бенефициаров очень важно для достижения ожидаемого результата. Более подробная информация о инструменте содействия Twinning доступна на веб-сайте Европейской комиссии [4].

Twinning проект «Укрепление потенциала НБМ для банковского регулирования и надзора в контексте требований ЕС»

С 1 июля 2015 года по 30 мая 2017 года НБМ получил помощь [5] от Европейского союза через Twinning инструмент, в целях укрепления своего потенциала в области банковского регулирования и надзора в контексте требований Европейского Союза. Основными результатами проекта стали:

- разработка проекта нового закона о банковской деятельности - Закона о деятельности банков, который позволит НБМ издавать вторичные нормативные акты, регулирующие пруденциальные требования, предъявляемые к банкам для каждой области;
- разработка 20 проектов вторичных нормативных актов, обеспечивающих переложение положений европейской нормативной базы в отношении банков;
- разработка внутренних правил НБМ, которые позволят эффективно осуществлять надзорные функции и изменить организационную структуру НБМ;
- повышение уровня знаний органов надзора и представителей банков относительно системы

Базель III посредством внутреннего обучения, тематических исследований, практических занятий, проводимых в Республике Молдова, Румынии, Королевстве Нидерландов и т. д.

С дополнительной информацией о развитии проекта Twinning, в котором принял участие НБМ, можно ознакомиться здесь [6].

Twinning проект «Совершенствование системы предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Республике Молдова»

13 декабря 2018 года был запущен проект Twinning «Совершенствование системы предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Республике Молдова». Срок реализации проекта составляет 3 года и бенефициарами проекта являются около 15 общественных организаций из Республики Молдова с обязанностями в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая НБМ.

Благодаря поддержке, оказываемой ЕС в рамках этого Twinning проекта НБМ укрепляет и развивает надзорный механизм отчетных единиц с учетом новых требований нормативных актов в данной области, в том числе путем внедрения надежных внутренних процедур, оценивая риски, которым подвержены субъекты, непрерывное образование и информацию о новых тенденциях и типологиях, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

TAIEX

TAIEX [7] (Technical Assistance and Information Exchange) - это инструмент Европейской комиссии по технической помощи и обмену информацией, который направлен на поддержку властей-бенефициаров в процессе гармонизации национального законодательства с законодательством ЕС и обеспечения согласованного законодательства, а также в целях содействия обмена передовым опытом ЕС. Помощь TAIEX предлагается государственным органам-бенефициарам на краткосрочной основе (до 5 дней) в форме семинаров, миссий экспертов ЕС в учреждения-бенефициары или учебных визитов представителей властей-бенефициаров в органы ЕС.

Дополнительная информация об инструменте TAIEX опубликована на веб-сайте Европейской комиссии [8].

Посредством инструмента TAIEX НБМ получил помощь в следующих областях:

- управление коммуникациями в кризисных ситуациях (ноябрь 2014 г.)
- создание Единого центрального депозитария ценных бумаг (январь 2015 г.)
- продвижение безналичных платежей (март 2015 г.)
- управление денежной наличностью и обеспечение безопасности хранилища в центральном банке (июль 2015 г.)
- надзор, восстановление и резолюция кредитных учреждений и инвестиционных фирм (сентябрь 2015 г.)
- инвестиции, стратегическое размещение активов, денежно-кредитная политика и управление рисками (октябрь 2017 г.);
- банковский надзор и оценка операционного риска (апрель 2019 г.);
- оценка рыночного риска и риска процентной ставки за пределами торгового портфеля (апрель 2019);
- надзор и оценка кредитного риска и риска контрагента (май 2019 г.);
- эффективная модель национальной системы противодействия фальсификации денег (май 2019);
- процесс мониторинга и оценки капитала (SREP) (количественные аспекты) (июнь 2019 г.);
- система предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и стандарты ЕС в этой области (июнь 2019 г.).

- проведение стресс-тестирования банковской системы сверху вниз для макропруденциальных целей (август 2019 г.).
- инструменты макропруденциальной политики (сентябрь 2019).

Помощь международных финансовых институтов

Международный валютный фонд

Международный валютный фонд [9] и учреждения, входящие в состав Группы Всемирного банка, являются одними из наиболее важных международных организаций, которые оказывают поддержку Национальному банку Молдовы в ключевых областях деятельности. Повышение эффективности денежно-кредитной политики и финансового управления, укрепление институциональной и структурной политики, разработки и функционирования платежной системы, укрепление потенциала банковского надзора и развития нормативно-правовой базы для банковской резолюции - вот некоторые из целей технической помощи, предоставляемой этими учреждениями.

В 2014 году представители Международного валютного фонда и Всемирного банка провели тщательную и детальную оценку финансового сектора Республики Молдова в рамках Программы FSAP (Financial Sector Assessment Program).

В последние годы Международный валютный фонд оказывал помощь НБМ в контексте создания Единого центрального депозитария ценных бумаг, в области борьбы с фальсификацией денег, в процессе укрепления денежно-валютных операций НБМ, в режиме таргетирования инфляции, в области статистической отчетности, а также в укреплении функции макропруденциального надзора НБМ.

Всемирный Банк

Всемирный Банк [10] регулярно организует тренинги для представителей Национального банка Молдовы, на которых представлены инновации, технологии и методы управления валютными резервами представлены, а также оценка и снижение инвестиционных рисков, связанных с этим процессом. В то же время, в области оздоровления, резолюции и надзора банковской деятельности, НБМ сотрудничает с представителями Консультационного центра финансового сектора Всемирного банка (FinSAC).

Европейский банк реконструкции и развития

Европейский банк реконструкции и развития [11] (ЕБРР) остается одним из наиболее важных партнеров в области развития для Республики Молдова, внося свой вклад в развитие как частного сектора посредством финансирования и консультационных проектов, так и диалога о реформах финансового сектора. В контексте реализации Страновой стратегии ЕБРР на 2017-2022 годы НБМ работает с ЕБРР, в том числе посредством консультаций и технической поддержки со стороны ЕБРР, направленных на поддержку усилий НБМ по реструктуризации и повышению устойчивости отечественного банковского сектора.

Помощь других партнеров

Агентство США по международному развитию

Агентство США по международному развитию [12] (USAID) является одним из основных доноров

внешней технической помощи НБМ, обеспечивая поддержку для следующих целей: создание Единого центрального депозитария ценных бумаг, развитие инновационной национальной платежной системы, подготовка статистики международных счетов, рационализации функции человеческих ресурсов, оптимизация оперативного мониторинга прозрачности банковских акционеров и задачи предупреждения и борьбы с отмыванием денег.

Офис технической помощи Казначейства США

Офис технической помощи Казначейства США [13] является одним из партнеров НБМ по технической помощи в таких областях, как корпоративное управление, денежно-кредитная политика, кадровые ресурсы и банковский надзор. Его помощь сосредоточена на повышении соответствия международным стандартам, Базельским основам эффективного банковского надзора, оздоровлении банков и банковской резолюции, ликвидации банков и переходу на международные стандарты финансовой отчетности. Семинары и обучение по месту работы играют ключевую роль в осуществлении помощи и достижения поставленных целей.

Фонд эффективного управления

Благодаря проектам помощи, осуществляемым при поддержке Фонда эффективного управления [14] (Good Governance Fund, GGF), финансируемого равительством Соединенного Королевства, НБМ получает консультации и опыт в различных областях компетенции. Таким образом, НБМ получил руководства и рекомендации по разработке подзаконных нормативных актов, связанных с применением Закона о деятельности банков и Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции, для совершенствования проектов нормативных актов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег, для укрепления внутренних процессов управления персоналом, а также поддержку в продвижении финансового образования среди населения.

Европейский фонд Юго-Восточной Европы

НБМ сотрудничает с Европейским фондом для Юго-Восточной Европы [15] (EFSE) в области финансового образования. При поддержке этой организации состоялись такие проекты как «Международная неделя финансового образования» и «Международный день сбережений». В рамках этих проектов были организованы семинары для преподавателей, изданы две детские книги из серии «Финансовое образование [16]», а также разработаны интерактивные игры, раскрывающие основные понятия в банковской сфере. При финансовой поддержке Центра развития EFSE, НБМ провел первую национальную кампанию по финансовой интеграции в Республике Молдова «Безналичные платежи. «Просто. Надежно. Удобно [17]». Основная цель этой акции заключалась в поощрении и продвижении использования инструментов безналичной оплаты путем информирования широкой общественности о преимуществах использования платежных карт, систем дистанционного банковского обслуживания, запланированных платежей и, наконец, что не менее важно, прямого дебетования.

Организация экономического сотрудничества и развития, Министерство финансов Королевства Нидерландов

В 2018 году в рамках программы Министерства финансов Королевства Нидерландов был запущен пятилетний проект (2018-2022 гг.) по технической помощи в области финансового образования под руководством Организации экономического сотрудничества и развития и ее международной сети по финансовому образованию. (INFE). В рамках этого проекта, финансируемого Министерством финансов Королевства Нидерландов, власти Республики Молдова, а также

власти других стран (Болгарии, Хорватии, Грузии, Северной Македонии, Черногории и Румынии) воспользовались опытом технической экспертизы платформы Money Wise Королевства Нидерландов.

Центральные банки и другие партнеры по развитию

Большое значение имеет также техническая помощь, оказанная НБМ центральными банками других государств, а также другими партнерами по развитию в области банковского надзора, денежно-кредитной и валютной политики, финансовой стабильности, платежной системы и т.д. Среди основных партнеров, которые в последние годы оказывали техническую помощь НБМ на основе прямого двустороннего сотрудничества, являются следующие центральные банки: Национальный банк Румынии, Центральный банк Королевства Нидерландов, Центральный банк Бельгии, Центральный банк Германии, Центральный банк Грузии, Центральный банк Литвы, Центральный банк Польши, Центральный банк Турецкой Республики, Национальный банк Украины и другие.

II. Внешняя техническая помощь, предоставляемая НБМ

По запросу внешних партнеров НБМ предоставляет внешнюю техническую помощь другим центральным банкам, делясь своим опытом и практикой в различных областях деятельности, характерных для центрального банка.

Таким образом, по инициативе МВФ, НБМ поделился своим опытом в области статистики международных счетов с коллегами из центрального банка Ботсваны. В ходе визита обсуждались различные современные аспекты сбора и использования статистики, такие как: переход на международный стандарт MBP6, методы сбора, обработки и распространения данных, выявление и расширение их источников и информационных технологий, применяемых в этой области.

В то же время НБМ провел семинар под названием «Опыт Национального банка Молдовы по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в банковском секторе», мероприятие, организованное совместно со Всемирным банком. Целью семинара было поделиться опытом НБМ с представителями Национального банка Республики Беларусь по переходу банковского сектора Молдовы на МСФО, уделяя особое внимание вопросам, связанным с бухгалтерским учетом, банковским надзором, статистикой, методологией бухгалтерского учета и информационными технологиями.

НБМ продолжает делиться своим опытом относительно: проекта по разработке и внедрению системы централизованного мониторинга риска (с коллегами из Национального банка Украины); в области стратегического планирования и развития (с представителями Центрального банка Турецкой Республики) и в области управления процессами в рамках корпоративного управления НБМ (с коллегами из Центрального банка Люксембурга).

Tags

Внешнее техническое сотрудничество [18]

Внешнее сотрудничество [19]

техническое сотрудничество [20]

Внешняя техническая помощь [21]

Техническая помощь [22]

Source URL:

https://bnm.md/en/node/61238

Related links:

[1] http://eu-advisers.md/ [2] http://lex.justice.md/index.php?action=view&view=doc&lang=1&id=364554 [3] http://www.eu-advisers.md [4] https://ec.europa.eu/neighbourhood-enlargement/tenders/twinning_en [5] https://bnm.md/en/search?categories[0]=361&sub_categories[361][0]=5075 [6] https://bnm.md/en/content/twinning-project-financed-european-union-successfully-finalized [7] https://ec.europa.eu/neighbourhood-enlargement/taiex_en [8] https://ec.europa.eu/neighbourhood-enlargement/tenders/taiex_en [9] https://www.imf.org/external/index.htm [10] https://www.worldbank.org/ [11] https://www.ebrd.com/home [12] https://www.usaid.gov/ [13] https://home.treasury.gov/about/offices/international-affairs/technical-assistance [14] https://www.globalinnovationexchange.org/funding/good-governance-fund [15] https://www.efse.lu/ [16] https://bnm.md/ro/content/banca-nationala-le-propune-copiilor-o-calatorie-lumea-banilor-0 [17] https://bnm.md/ro/search?categories[0]=363&sub_categories[363][0]=4055 [18] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внешнее техническое сотрудничество [19] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внешнее сотрудничество [20] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=техническое сотрудничество [21] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внешняя техническая помощь [22] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Техническая помощь