

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента о требовании собственных средств для покрытия операционного риска, изменении и отмене некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы

№ 311 от 23.12.2025

(в силу 01.01.2027)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 646-650 ст. 1151 от 30.12.2025

* * *

На основании части (1) статьи 70 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление частично перелагает (перелагает ст.1, п.(а), ст.4 п.52, 52а, 52с, ст.311а- 313, ст.314 (1), (2), (5)-(8), ст.325, ст.316 (1), (2), ст.317 (1)-(8), ст.318, ст.319, ст.320 (1), (2), ст.321 (1), ст.322, ст.323 (1) и ст.324) Регламент № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года.

1. Утвердить Регламент о требовании собственных средств для покрытия операционного риска (прилагается).

2. Признать утратившим силу Постановление Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 113/2018 об утверждении Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизированному подходу (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183-194, ст.903), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1335/2018.

3. В Регламент об основах управления деятельностью банков, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 322/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2019, № 1-5, ст.56), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1400/2018, внести следующие изменения:

3.1. В пункт 4:

3.1.1. понятие "риск, касающийся информационных технологий и коммуникаций (риск ИТК)" изложить в следующей редакции: "риск, касающийся информационных технологий и коммуникаций (риск ИТК), означает риск потери, связанный с любым обстоятельством, которое может быть обоснованно выявлено в связи с использованием сетей и информационных систем, который, если он материализуется, может поставить под угрозу безопасность сетей и информационных систем, любого технологически зависимого инструмента или процесса, операций и процессов или предоставления услуг, вызывая неблагоприятные последствия в цифровой или физической среде";

3.1.2. в понятии "риск соответствия" слова "подкатегория операционного риска, относящаяся к нынешнему или будущему риску" заменить словами "нынешний или будущий риск";

3.1.3. после понятия "риск финансирования" ввести понятие "юридический риск" следующего содержания: "правовой риск - риск потерь, включая расходы, штрафы, пени или штрафные убытки, которые банк может понести в результате событий, приводящих к судебному разбирательству, включая следующее:

- а) действия по надзору и внесудебные мировые соглашения;
- б) отсутствие действия, когда такое действие необходимо для выполнения правового обязательства;
- в) действия, предпринятые с целью уклонения от соблюдения правового обязательства;
- д) события, связанные с ненадлежащим поведением, которые являются событиями, возникшими в результате преднамеренного или халатного неправомерного поведения, включая ненадлежащее предоставление финансовых услуг или предоставление неадекватной или вводящей в заблуждение информации относительно финансового риска продуктов, продаваемых банком;
- е) несоблюдение любого требования, вытекающего из национальных или международных законодательных положений;
- ф) несоблюдение любого требования, вытекающего из договорных соглашений или внутренних правил и кодексов поведения, установленных в соответствии с национальными или международными нормами и практикой;
- г) несоблюдение этических норм.

Правовой риск не включает в себя возмещения третьим лицам или сотрудникам, а также компенсации, возникающие в результате реализации бизнес-возможностей, при условии отсутствия нарушений этических норм или правил поведения и своевременного выполнения банком своих обязательств. Правовой риск также не включает в себя внешние правовые издержки, если событие, приводящее к таким внешним издержкам, не является событием операционного риска.";

3.1.4. после понятия "риск ликвидности" дополнить понятием "риск модели" следующего содержания: "риск модели - риск потерь в результате решений, которые в первую очередь основаны на результатах внутренних моделей из-за ошибок в проектировании, разработке, оценке параметров, внедрении или использовании или мониторинге таких моделей, в том числе из-за следующего:

- а) неправильное развитие выбранной внутренней модели и ее характеристик;
- б) недостаточная проверка соответствия выбранной внутренней модели финансовому инструменту, подлежащему оценке, или продукту, подлежащему оценке, или соответствия выбранной внутренней модели применимым рыночным условиям;
- в) ошибки в реализации выбранной внутренней модели;
- д) неверные рыночные оценки и неверное измерение риска в результате ошибки при регистрации сделки в торговой системе;
- е) использование выбранной внутренней модели или ее результатов для целей, для которых модель не была разработана или предназначена, включая манипулирование параметрами моделирования;
- ф) поздний или неэффективный мониторинг или проверка производительности модели или ее прогностической способности для оценки того, если выбранная внутренняя модель по-прежнему подходит для поставленной цели.";

3.1.5. понятие "операционный риск" изложить в следующей редакции: "операционный риск - риск потери в результате использования неадекватных или неисправных внутренних процессов, лиц или систем, или в результате внешних

событий, включая, помимо прочего, правовой риск, риск соответствия, риск моделирования и риск информационно-коммуникационных технологий, но исключая стратегический риск и репутационный риск.";

3.2. В пункте 260:

3.2.1. подпункт 2) изложить в следующей редакции: "2) риск, касающийся информационных технологий и коммуникаций (риск ИТК);"

3.2.2. дополнить подпунктами 3) и 4) следующего содержания:

"3) правовой риск;

4) риск моделирования.";

3.3. Пункт 262 изложить в следующей редакции: "262. В процессе управления операционным риском банк учитывает как минимум события приводящие к потерям, перечисленные в части 9 главы III Регламента о требовании собственных средств для покрытия операционного риска, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 311/2025.";

3.4. В пункте 354, подпункт 3), текст " , недооценка операционного риска в контексте использования основного подхода или стандартизированного подхода" исключить.

4. В Регламент о требованиях к опубликованию информации банками, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 158/2020 (Официальный монитор Республики Молдова, 2020, № 188-192, ст.667), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1581/2020, внести следующие изменения:

4.1. В пункте 59 подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) требования собственных средств, рассчитанные в соответствии с Регламентом о требовании собственных средств для покрытия операционного риска, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 311/2025";

4.2. Пункт 64 отменить.

4.3. В приложении № 11 в таблице строки 23-25 исключить.

5. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2027 г.

6. Положения пункта 29 Регламента, указанные в пункте 1 настоящего постановления в части, относящейся к 10-летнему временному интервалу, применяются с 1 января 2037 г. До 1 января 2037 г. банки обязаны обновлять расчет чистого убытка на основании наблюдаемых или прогнозируемых изменений валового убытка и возмещения за каждый финансовый год начиная с 1 января 2027 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 311. Кишинэу, 23 декабря 2025 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 311 от 23 декабря 2025 г.

РЕГЛАМЕНТ
о требовании собственных средств для покрытия операционного риска

Настоящее постановление частично перекладывает Регламента № 575/2013 (перекладывает ст.1, п.(а), ст.4 п.52, 52а, 52с, ст.311а- 313, ст.314 (1), (2), (5)-(8), ст.325, ст.316 (1), (2), ст.317 (1)-(8), ст.318, ст.319, ст.320 (1), (2), ст.321 (1), ст.322, ст.323 (1) и ст.324) Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть 1. Область применения

1. Настоящий регламент устанавливает правила требований к собственным средствам для покрытия операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом в целях расчета требований к собственным средствам в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы о собственных средствах и требованиях к капиталу.

2. Настоящий регламент применяется к банкам, являющимися юридическими лицами в Республике Молдова, а также к отделениям иностранных банков в Республике Молдова.

3. Банки выполняют обязанности, предусмотренные настоящим регламентом, на индивидуальной основе. При необходимости банки выполняют обязанности, предусмотренные настоящим Регламентом, в объеме и в соответствии с методами, предусмотренными главой IV Регламента о консолидированном надзоре за банками, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2020, исходя из своей консолидированной отчетности.

Часть 2. Определения

4. Термины и выражения, используемые в настоящем положении, имеют значения, предусмотренные в Законе о деятельности банков № 202/2017 (далее – Закон № 202/ 2017 г.) и нормативных актах Национального банка Молдовы, изданных во исполнение указанного закона.

5. Для целей настоящего регламента применяются следующие определения:

5.1. "событие операционного риска" означает любое событие, связанное с операционным риском, которое приводит к убыткам или многократным убыткам в течение одного или нескольких финансовых лет;

5.2. "совокупный валовой убыток" означает сумму всех валовых убытков, относящихся к одному и тому же событию операционного риска в течение одного или нескольких финансовых лет;

5.3. "совокупный чистый убыток" означает сумму всех чистых убытков, относящихся к одному и тому же событию операционного риска в течение одного или нескольких финансовых лет;

5.4. "кластерные убытки" означают все операционные убытки, обусловленные общим триггером или общей первопричиной, которые можно сгруппировать в одно событие операционного риска.

Глава II

ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Часть 1.

Расчет потребности в собственных средствах для покрытия операционного риска

6. Потребность в собственных средствах на покрытие операционного риска является составляющей показателя деловой активности, рассчитанной в соответствии с п.7.

7. Банки рассчитывают свой бизнес-показатель по следующей формуле:

$$BIC = \begin{cases} 0,12 \cdot BI, & \text{unde } BI \leq 1 \\ 0,12 + 0,15 \cdot (BI - 1), & \text{unde } 1 < BI \leq 30 \\ 4,47 + 0,18 \cdot (BI - 30), & \text{unde } BI > 30 \end{cases}$$

где:

BIC = компонент бизнес-индикатора;

BI = показатель деловой активности, выраженный в миллиардах молдавских леев, рассчитанный в соответствии с частью 2.

Часть 2.

Показатель деловой активности

8. Банки рассчитывают показатель своей деловой активности по следующей формуле:

$$BI = ILDC + SC + FC$$

где:

BI = показатель деловой активности, выраженный в миллиардах молдавских леев;

ILDC = составляющая процентов, лизинговых договоров и дивидендов, выраженная в миллиардах молдавских леев и рассчитанная в соответствии с п.9;

SC = составляющая услуг, выраженная в миллиардах молдавских леев и рассчитанная в соответствии с п.10;

FC = финансовая составляющая, выраженная в миллиардах молдавских леев и рассчитанная в соответствии с п.11.

9. Для целей пункта 8 компонент процентов, лизинговых договоров и дивидендов рассчитывается по следующей формуле:

$$ILDC = \min(IC, 0,0225 \cdot AC) + DC$$

где:

ILDC = составляющая процентов, лизинговых договоров и дивидендов;

IC = процентный компонент, представляющий собой процентные доходы банка по всем финансовым активам и прочие процентные доходы, включая финансовые доходы от финансовой аренды, доходы от операционной аренды и прибыль от сданных в аренду активов, за вычетом процентных расходов банка по всем финансовым обязательствам и прочих процентных расходов, включая процентные расходы от финансовой и операционной аренды, от амортизации и обесценения активов по операционной аренде и от убытков по таким активам, рассчитанный как среднегодовое значение абсолютных значений разниц за последние три финансовых года;

АС = компонент активов, представляющий собой сумму общих валовых сумм непогашенных кредитов, авансов, процентных ценных бумаг, включая государственные облигации, и активов по договорам лизинга банка, рассчитанную как среднегодовое значение за последние три финансовых года на основе сумм на конец каждого из этих финансовых лет;

ДС = дивидендный компонент, представляющий собой дивидендный доход банка от инвестиций в акции и фонды, которые не были консолидированы в финансовой отчетности банка, включая дивидендный доход от неконсолидированных дочерних компаний, ассоциированных компаний и совместных предприятий, рассчитанный как среднегодовой показатель за последние три финансовых года.

10. Для целей пункта 8 составляющая услуг рассчитывается по следующей формуле:

$$SC = \max(OI, OE) + \max(FI, FE)$$

где:

SC = составляющая услуг;

OI = прочие операционные доходы, представляющие собой среднегодовой показатель за последние три финансовых года доходов банка от обычных банковских операций, которые не включены в другие элементы показателя деятельности, но имеют схожий характер;

OE = прочие операционные расходы, представляющие собой среднегодовую величину за последние три финансовых года расходов и убытков банка от обычных банковских операций, не включаемых в другие элементы показателя деятельности, но имеющих схожий характер, а также от событий операционного риска;

FI = компонент дохода от сборов и комиссий, представляющий собой среднегодовой показатель за последние три финансовых года дохода банка, полученного от предоставления консультационных услуг и услуг, включая доход, полученный банком в результате аутсорсинга финансовых услуг;

FE = компонент расходов на оплату услуг и комиссий, который представляет собой среднегодовую величину расходов за последние три финансовых года, уплачиваемых банком в целях получения выгоды от консультационных услуг и услуг, включая комиссии за аутсорсинг, уплачиваемые банком за предоставление финансовых услуг, но исключая комиссии за аутсорсинг, уплачиваемые за предоставление нефинансовых услуг.

11. Для целей пункта 8 финансовая составляющая рассчитывается по следующей формуле:

$$FC = TC + BC$$

где:

FC = финансовая составляющая;

TC = компонент торгового портфеля, представляющий собой среднегодовое значение абсолютных значений за последние три финансовых года чистой прибыли или чистого убытка, в зависимости от обстоятельств, полученного в результате торгового портфеля банка, сформированного, в зависимости от обстоятельств, либо в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, либо в соответствии с главой II Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизированному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114/2018, включая активы и обязательства, предназначенные для торговли, учета хеджирования и курсовых разниц;

BC = компонент банковского портфеля, представляющий собой среднегодовое значение абсолютных значений за последние три финансовых года

чистой прибыли или чистого убытка, в зависимости от ситуации, возникших за пределами торгового портфеля банка, в том числе от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, от учета хеджирования, от курсовых разниц и от прибылей и убытков, возникших по финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

12. При расчете показателя активности деятельности банки не используют ни один из следующих элементов:

12.1. доходы и расходы, возникающие от страховой или перестраховочной деятельности;

12.2. уплаченные премии и полученные платежи за приобретенные полисы страхования или перестрахования;

12.3. административные расходы, включая расходы на персонал, сборы за аутсорсинг, уплачиваемые за предоставление нефинансовых услуг, и другие административные расходы;

12.4. взыскание административных расходов, в том числе взыскание платежей, произведенных от имени клиентов;

12.5. расходы на помещения и основные средства, если только эти расходы не являются следствием событий операционного риска;

12.6. амортизация материальных и нематериальных активов, за исключением амортизации, относящейся к активам, являющимся предметом операционной аренды, которая включается в состав расходов по финансовой и операционной аренде;

12.7. резервы и восстановление резервов, если только эти резервы не связаны с событиями операционного риска;

12.8. расходы, генерируемые акционерным капиталом, подлежащим возмещению по требованию;

12.9. обесценение и возобновление обесценения;

12.10. изменения в репутации, признанные в прибылях и убытках;

12.11. налог на прибыль.

13. Если банк осуществляет свою деятельность менее трёх лет, он должен использовать оценки динамики своей деятельности для расчёта соответствующих компонентов показателя своей деятельности, при условии, что Национальный банк Молдовы (далее – НБМ) сочтёт их удовлетворительными в рамках надзорного процесса. Банк должен начать использовать исторические данные, как только они станут доступны.

Часть 3.

Поправки к бизнес-показателю

14. Банки должны включать в расчет показателя своей деятельности элементы бизнес-показателей, относящиеся к организациям или видам деятельности, объединенным или приобретенным с момента слияния или поглощения, в зависимости от обстоятельств, охватывающие последние три финансовых года.

15. Банки могут запросить предварительное разрешение НБМ для исключения сумм, связанных с переданными организациями или видами деятельности, из бизнес-показателя.

Глава III

СБОР ДАННЫХ И УПРАВЛЕНИЕ

Часть 1.

Расчет годового убытка от операционного риска

16. Банки с показателем активности, равным или превышающим 750 миллионов молдавских леев, рассчитывают годовой убыток от операционного риска как сумму всех чистых убытков за данный финансовый год, рассчитанных в соответствии с п.28, которые равны или превышают пороговые значения данных убытков, установленные в п.36 или 37.

17. В порядке отступления от п.16 НБМ может предоставить банкам, показатель деятельности которых не превышает 1 миллиард молдавских леев, освобождение от требования расчета годового убытка от операционного риска при условии, что соответствующий банк докажет НБМ, что применение п.16 станет для него неоправданным бременем.

18. Для целей п.16 соответствующим показателем деловой активности является наибольшее значение показателя деловой активности, представленного банком на последние восемь отчетных дат. Банк, еще не представивший отчет о показателе деловой активности, использует наиболее актуальное значение показателя деловой активности.

Часть 2.

Набор данных о потерях

19. Банки, которые рассчитывают годовой убыток от операционного риска в соответствии с п.16, должны иметь структуру управления, процессы и механизмы для сбора и постоянного обновления набора данных об убытках, который включает для каждого зарегистрированного события операционного риска валовые суммы убытков, не страховые возмещения, страховые возмещения, исходные данные и объединенные убытки, включая убытки, возникшие в результате событий, связанных с неправомерным поведением.

20. Набор данных об убытках банка включает все события операционного риска, возникающие у всех организаций, входящих в область консолидации в соответствии с Регламентом о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2020.

21. Для целей пункта 19 банки:

21.1. включают в набор данных об убытках каждое событие операционного риска, зарегистрированное в течение одного или нескольких финансовых лет;

21.2. используют дату учета для включения убытков, связанных с событиями операционного риска, в набор данных об убытках;

21.3. распределяют убытки и возмещения, связанные с общим событием операционного риска или связанными событиями операционного риска, которые произошли в течение времени и учитываются в счетах за несколько финансовых лет, по финансовым годам, соответствующим набору данных об убытках, в соответствии с порядком их учета.

22. Банки также собирают:

22.1. информацию о контрольных датах событий операционного риска, включая:

22.1.1. дату, когда событие операционного риска впервые произошло или началось ("дата возникновения"), если таковая имеется;

22.1.2. дату, на которую банк узнал о событии операционного риска ("дата обнаружения");

22.1.3. дату или даты, на которые событие операционного риска приводит к возникновению убытка или созданию резерва или резерва на возможные потери, отраженных в отчете о прибылях и убытках банка ("отчетная дата");

22.2. информацию о возмещении сумм валового убытка, а также описательная информация о движущих факторах или причинах событий, повлекших убыток.

23. Уровень детализации любой описательной информации пропорционален сумме валового убытка.

24. Банк не должен включать в набор данных об убытках события операционного риска, связанные с кредитным риском, которые учитываются в сумме подверженности кредитному риску, взвешенной по риску. События операционного риска, связанные с кредитным риском, но не учитываемые в сумме подверженности кредитному риску, взвешенной по риску, должны быть включены в набор данных об убытках.

25. События операционного риска, связанные с рыночным риском, рассматриваются как операционный риск и включаются в набор данных об убытках.

26. По требованию НБМ банк должен сопоставить свои внутренние исторические данные об убытках с типом событий.

27. Для целей настоящего раздела банки должны обеспечить стабильность, надежность и производительность ИТ-систем и инфраструктуры, необходимых для ведения и обновления набора данных об убытках, в частности, путем обеспечения всех следующих условий:

27.1. их ИТ-системы и инфраструктура стабильны и устойчивы, и их стабильность и устойчивость могут поддерживаться на постоянной основе;

27.2. их ИТ-системы и инфраструктура подлежат процессам управления конфигурацией, изменениями и версиями;

27.3. если банк передает на аутсорсинг часть обслуживания своих ИТ-систем и инфраструктуры, стабильность, надежность и производительность ИТ-систем и инфраструктуры гарантируются путем подтверждения как минимум следующих элементов:

27.3.1. его ИТ-системы и инфраструктура стабильны и устойчивы, и их стабильность и устойчивость могут поддерживаться на постоянной основе;

27.3.2. процесс планирования, создания, тестирования и внедрения ИТ-систем и инфраструктуры является надежным и целесообразным с точки зрения управления проектами, управления рисками, руководства, проектирования, обеспечения качества и планирования тестирования, моделирования и разработки систем, обеспечения качества в отношении всех видов деятельности, включая проверку кода и, где применимо, проверку кода и тестирование, включая принятие пользователем;

27.3.3. его ИТ-системы и инфраструктура подлежат процессам управления конфигурациями, изменениями и версиями;

27.3.4. процесс планирования, создания, тестирования и внедрения ИТ-систем и инфраструктуры, а также планы действий в чрезвычайных ситуациях утверждаются советом банка или исполнительным органом банка, а совет банка и исполнительный орган банка регулярно информируются о результатах работы ИТ-систем и инфраструктуры.

Часть 3.

Расчет чистого убытка и валового убытка

28. Для целей пункта 16 банки рассчитывают чистый убыток по каждому событию операционного риска следующим образом:

$$\text{чистый убыток} = \text{валовой убыток} - \text{возмещение}$$

где:

валовой убыток = убыток, связанный с событием операционного риска, до осуществления каких-либо возмещений;

восстановление = одно или несколько независимых событий, связанных с первоначальным событием операционного риска, разделенных во времени, посредством которых от третьей стороны получают средства или притоки экономических выгод.

29. Банки обязаны постоянно обновлять расчет чистого убытка по каждому конкретному событию операционного риска. Для этой цели банки обязаны обновлять расчет чистого убытка на основе наблюдаемых или предполагаемых изменений валового убытка и возмещения за каждый финансовый год из последних 10 финансовых лет. В случае, если убытки, связанные с одним и тем же событием операционного риска, наблюдаются более чем в одном финансовом году в течение 10-летнего периода, банк обязан рассчитывать и обновлять:

29.1. чистый убыток, валовой убыток и возмещение за каждый финансовый год в течение 10-летнего периода, в котором были зафиксированы чистый убыток, валовой убыток и возмещение;

29.2. совокупный чистый убыток, совокупный валовой убыток и совокупное восстановление за все соответствующие финансовые годы в течение 10-летнего периода.

30. Для целей пункта 28 в расчет валового убытка включаются следующие элементы:

30.1. прямые расходы, такие как амортизация, расчеты, суммы возмещения ущерба, штрафы и проценты за просрочку платежа, а также судебные издержки, из счетов прибылей и убытков банка, а также уменьшение балансовой стоимости в связи с событием операционного риска, в том числе:

30.1.1. если событие операционного риска связано с рыночным риском, то расходы, связанные с ликвидацией рыночных позиций, из суммы убытков, учтенных по элементам операционного риска;

30.1.2. если платежи связаны с недостатками или ненадлежащими процессами банка, штрафами, процентами, пенями за просрочку платежа, судебными издержками и налогами, за исключением первоначальной суммы налога, подлежащего уплате, если эта сумма уже не включена в подп.30.5;

30.2. расходы, понесенные в результате события операционного риска, включая внешние расходы, имеющие прямую связь с событием операционного риска, а также расходы на ремонт или замену, произведенные для восстановления ситуации, которая существовала до наступления события операционного риска;

30.3. резервы или положения, предусмотренные в отчетах о прибылях и убытках на случай потенциального влияния убытков, связанных с операционным риском, в том числе от неправомерными действиями;

30.4. убытки, возникающие в результате событий операционного риска с определенными финансовыми последствиями, которые временно учитываются на переходных или промежуточных счетах и которые еще не признаны в отчете о прибылях и убытках ("скрытые убытки");

30.5. негативные экономические последствия, зафиксированные в финансовом году, которые обусловлены событиями операционного риска, влияющими на денежные потоки или финансовую отчетность предыдущих финансовых лет ("временные потери").

31. Для целей подпункта 30.4 существенные скрытые потери должны быть включены в набор данных об убытках в течение периода, пропорционального размеру и возрасту скрытого элемента.

32. Для целей подп.30.5 банк должен включать значительные временные убытки в набор данных об убытках, если эти убытки вызваны событиями операционного риска, охватывающими период, превышающий один финансовый год. Банки должны включать в сумму убытка, учтенного по элементу операционного

риска в финансовом году, убытки, связанные с исправлением бухгалтерских ошибок, допущенных в любом предыдущем финансовом году, даже если эти убытки не оказывают прямого влияния на третьих лиц. В случае значительных временных убытков, если событие операционного риска напрямую влияет на третьих лиц, включая клиентов, поставщиков и сотрудников банка, банк также должен включать официальный пересмотр ранее выпущенной финансовой отчетности.

33. Для целей п.28 из расчета валового убытка исключаются следующие статьи:

33.1. расходы по договорам общего технического обслуживания, связанным с материальными активами;

33.2. внутренние или внешние расходы, направленные на консолидацию деятельности после убытков от операционного риска, включая расходы, связанные с модернизацией, улучшениями, принятием мер по оценке и консолидации рисков;

33.3. страховые премии.

34. Для целей пункта 28 взыскания используются для уменьшения валовых убытков только в случае получения банком платежа. Дебиторская задолженность не считается взысканиями.

35. По запросу НБМ банк предоставляет всю необходимую документацию для проверки полученных платежей, учтенных при расчете чистого убытка, связанного с событием операционного риска.

Часть 4.

Пороговые значения данных о потерях

36. При расчете годовых убытков от операционного риска, указанных в п.16, банки учитывают из массива данных об убытках события операционного риска с чистым убытком, рассчитанным в соответствии с частью 3, который больше или равен 20 000 молдавских леев.

37. Не нанося ущерба п.36, банки также рассчитывают годовой убыток от операционного риска, указанный в п.16, учитывая из массива данных об убытках события операционного риска с чистым убытком, рассчитанным в соответствии с частью 3, который больше или равен 100 000 молдавских леев.

38. В случае события операционного риска, которое приводит к убыткам в течение нескольких финансовых лет, как указано в п.29, чистый убыток, который необходимо учитывать для пороговых значений, указанных в п.36 и 37, представляет собой совокупный чистый убыток.

39. В целях сбора и анализа общих данных о внутренних потерях банки будут применять внутренние пороги, связанные с потерями, вызванными событиями операционного риска, в зависимости от сложности и профиля риска банка, с целью разумного управления операционным риском."

Часть 5.

Исключение потерь

40. Банк может запросить предварительное разрешение НБМ на исключение из расчета годового убытка от операционного риска событий исключительного операционного риска, которые больше не связаны с профилем риска банка, если выполняются все следующие условия:

40.1. банк может продемонстрировать к удовлетворению НБМ, что причина события операционного риска, вызвавшего соответствующие убытки от операционного риска, не повторится;

40.2. совокупный чистый убыток от соответствующего события операционного риска:

40.2.1. больше или равен 10% от среднегодового убытка банка от операционного риска, рассчитанного за последние 10 финансовых лет и основанного на пороговом значении, указанном в п.36, если событие убытка от операционного риска относится к видам деятельности, которые по-прежнему являются частью показателя деятельности;

40.2.2. или связано с событием операционного риска, которое относится к отделенным видам деятельности, которые больше не включаются в показатель активности в соответствии с п.15;

40.3. убыток от операционного риска был включен в базу данных убытков в течение как минимум одного года, если только убыток от операционного риска не связан с прекращенной деятельностью, которая больше не включается в показатель активности в соответствии с п.15.

41. Для целей подп.40.3 минимальный период в один год начинается с даты, когда событие операционного риска, включенное в набор данных об убытках, впервые превысило порог существенности, установленный в п.36.

42. Банк, запрашивающий разрешение, указанное в п.39, должен представить в НБМ документально оформленные обоснования для исключения события исключительного операционного риска, включая:

42.1. описание события операционного риска;

42.2. доказательства того, что убытки, вызванные событием операционного риска, превышают порог существенности для исключения убытков, указанных в подп.40.2.1, включая дату, на которую соответствующее событие операционного риска превысило порог существенности;

42.3. дата, на которую рассматриваемое событие операционного риска будет исключено, с учетом минимального периода включения, предусмотренного в подп.40.3;

42.4. причина, по которой событие операционного риска больше не считается релевантным профилю риска банка;

42.5. демонстрация отсутствия аналогичных или остаточных правовых рисков и того, что событие операционного риска, подлежащее исключению, не имеет отношения к другим видам деятельности или продуктам;

42.6. отчеты о независимом анализе или проверке банка, подтверждающие, что событие операционного риска больше не является актуальным и что нет аналогичных или остаточных правовых рисков;

42.7. доказательство того, что компетентные органы банка одобрили в рамках процедур разрешения банка запрос на исключение события операционного риска и дату такого одобрения;

42.8. влияние исключения события операционного риска на годовой убыток от операционного риска.

Часть 6.

Включение убытков от слияния или поглощения субъектов или видов деятельности

43. Убытки, возникающие в результате слияния или приобретения субъектов или видов деятельности, должны быть включены в набор данных об убытках, как только элементы показателя деятельности, относящиеся к этим субъектам или видам деятельности, будут включены в расчет показателя деятельности банка в соответствии с п.14. Для этой цели банки должны включать убытки, наблюдаемые в течение 10 лет до приобретения или слияния.

Часть 7.

Полнота, точность и качество данных об убытках

44. Банки имеют необходимую организацию и процессы для обеспечения полноты, точности и качества данных об убытках и для проведения независимой проверки этих данных.

45. НБМ периодически, но не реже одного раза в пять лет, проводит проверку качества данных об убытках банка, рассчитывающего годовой убыток от операционного риска в соответствии с п.16. В случае банка, показатель деятельности которого превышает 1 миллиард молдавских леев, НБМ проводит такую проверку не реже одного раза в три года.

Часть 8.

Основа управления операционными рисками

46. Без ущерба для положений Регламента об основах управления деятельностью банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 322/2018, банки должны иметь:

46.1. хорошо документированную систему оценки и управления операционным риском, которая тесно интегрирована в ежедневные процессы управления рисками, является неотъемлемой частью процесса мониторинга и контроля профиля операционного риска банка и за которую закреплены четкие обязанности; система оценки и управления операционным риском выявляет подверженность банка операционному риску и отслеживает соответствующие данные об операционном риске, включая данные о существенных убытках;

46.2. функцию управления операционным риском, независимая от операционных подразделений банка;

46.3. систему отчетности перед высшим руководством, которая позволяет передать отчеты об операционных рисках соответствующим функциям внутри банка;

46.4. систему мониторинга и периодического информирования о подверженности операционным рискам и зафиксированных убытках, а также процедуры принятия соответствующих корректирующих мер;

46.5. практики и политики соблюдения требований для рассмотрения случаев несоблюдения требований;

46.6. периодические проверки процессов и систем управления и оценки операционных рисков банка, проводимые внутренними или внешними аудиторами, обладающими необходимыми знаниями;

46.7. внутренние процессы проверки, которые работают правильно и эффективно;

46.8. прозрачные и доступные потоки данных и процессы, связанные с системой оценки операционных рисков банка.

Часть 9.

Классификация событий убытка

47. Типы событий, приводящих к убыткам, упомянутые в пункте 26, представлены в таблице в настоящем пункте следующим образом:

Таблица

Категория типа события	Определение
Внутреннее мошенничество	Убытки, возникающие в результате действий, совершенных с намерением совершить мошенничество, незаконно присвоить активы или обойти правила, законодательство или политику

	банка, за исключением случаев дискриминации или нарушения принципов разнообразия, в которых участвует по крайней мере одно лицо в банке
Внешнее мошенничество	Убытки, возникающие в результате действий, совершенных третьей стороной с намерением совершить мошенничество, незаконно присвоить активы или обойти законодательство
Практика трудоустройства и безопасность на рабочем месте	Убытки, возникшие в результате действий, противоречащих положениям трудового законодательства и конвенций, нормам охраны труда и техники безопасности, а также в результате возмещения ущерба за телесные повреждения или в результате случаев дискриминации или нарушения принципов разнообразия
Клиенты, продукты и деловые практики	Убытки, возникшие в результате непреднамеренного или халатного нарушения профессиональных обязательств перед клиентами (включая обязательства, касающиеся доверия/ безопасности и обязательства, касающиеся адекватности услуг) или в результате характера или характеристик продукта
Ущерб материальным активам	Убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения материальных активов в результате стихийных бедствий или других событий
Перерывы в работе и ненадлежащее функционирование систем	Потери, возникшие в результате перерывов в работе или ненадлежащего функционирования систем
Исполнение, доставка и управление процессами	Потери из-за ненадлежащей обработки транзакций или управления процессами; потери от отношений с деловыми партнерами и поставщиками

Глава IV

ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ РАЗРЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ, СВЯЗАННЫХ С ТРЕБОВАНИЕМ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

48. Настоящая глава распространяется на предварительные разрешения, выдаваемые НБМ в соответствии с п.15 и 39. Для выдачи предварительного разрешения банк подает в НБМ заявление, к которому прилагаются документы и информация, подтверждающие выполнение банком условий, установленных в соответствующих пунктах.

49. Заявления о выдаче предварительных разрешений, выдаваемых НБМ в соответствии с п.15 и 39, а также документы и сведения, подтверждающие выполнение банком условий, установленных в соответствующих пунктах, подаются в НБМ на румынском языке и подписываются уполномоченным банком лицом.

50. В случае несоответствия представленных банком документов и/или информации пунктам 48 и 49, Национальный банк Молдовы в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления уведомляет банк в письменной форме об этом факте. Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения письма Национального банка Молдовы дополняет и представляет в Национальный банк Молдовы недостающие документы и/или информацию.

51. В случае непредставления банком набора документов и информации в срок, предусмотренный п.50, НБМ в течение 3 рабочих дней со дня истечения

предоставленного срока уведомляет банк о прекращении административной процедуры.

52. НБМ в течение 60 рабочих дней со дня получения полного набора документов и информации в соответствии с настоящей главой выдает соответствующее предварительное разрешение или отклоняет заявление, письменно уведомляя банк о своем решении. В случае необходимости проведения дополнительной проверки или увеличения срока рассмотрения информации и документов срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней с уведомлением банка.

53. Если представленные в соответствии с настоящей главой документы и сведения недостаточны для принятия решения по заявлению о предварительном разрешении в контексте п.48, НБМ вправе запросить представление дополнительных документов и сведений.

54. Банк обязан представить дополнительную информацию и документы в срок, указанный НБМ, на который приостанавливается течение срока, предусмотренного п.52.

55. В случае отклонения заявления о получении предварительного разрешения указываются основания отклонения заявления. Основаниями для отклонения заявления о получении предварительного разрешения НБМ являются:

55.1. несоблюдение условий, установленных для получения соответствующего предварительного разрешения, в зависимости от обстоятельств, и/или

55.2. представление в НБМ ошибочной, недостоверной и/или противоречивой информации;

55.3. непредставление документов и информации, подтверждающих выполнение банком условий, установленных для получения соответствующего предварительного разрешения.

56. Банк вправе применять положения, установленные в предварительных разрешениях, начиная с даты выдачи предварительного разрешения.