

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 44
от 26 февраля 2020 г.
(в силе с 01.10.2020 г.)**

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
министр Фадей НАГАЧЕВСКИ
№ 1543 от 5 марта 2020 г.

**Об утверждении Регламента о требованиях покрытия потребностей
в ликвидности для банков**

На основании п. с) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (переопубликован: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, частей (1), (2) и (4) ст.76 и ст. 84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1.** Утвердить Регламент о требованиях покрытия потребностей в ликвидности для банков (прилагается).
- 2.** Пункт 3 главы II, пункт 2 главы III и главу V Регламента о ликвидности банка (утвержденного АС НБМ, протокол № 28 от 8.08.1997) признать утратившими силу начиная с 1.01.2022.
- 3.** Регламент, указанный в пункте 1 настоящего постановления, вступает в силу 1 октября 2020 года.
- 4.** В отступление от пункта 3 настоящего постановления положения регламента, указанного в пункте 1 настоящего постановления о надзоре на консолидированной основе банков, об эффекте рычага для банков и подходе к кредитному риску контрагента для банков, будут применяться со дня вступления в силу соответствующих нормативных актов.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО
КОМИТЕТА**

Октавиан АРМАШУ

РЕГЛАМЕНТ О ТРЕБОВАНИЯХ ПОКРЫТИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ В ЛИКВИДНОСТИ ДЛЯ БАНКОВ

Настоящий регламент является переложением п. с) ст.1, ст.411, частей (1) и (2) ст.412, ст.414, частей (1) и (2) ст.415 Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013, и с последними поправками, внесенными делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) № 2015/62 от 10 октября 2014, а также частично перелагает делегированный Регламент Комиссии (ЕС) 2015/61 от 10 октября 2014, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о покрытии потребностей ликвидности для кредитных организаций (документ распространяется на ЕЭЗ), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № L 11 от 17 января 2015.

ГЛАВА I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть 1

Применение требований ликвидности

1. Настоящий регламент устанавливает правила, которые банки-юридические лица Республики Молдова должны выполнять, а также отделения банков из других государств, находящихся в Республике Молдова (далее – «банки») в целях определения и расчета требования покрытия потребностей в ликвидности как соотношение между резервом ликвидности и чистыми оттоками ликвидности банка в течение острого кризиса (далее – «кризис»), составляющего 30 дней.

2. Банки соблюдают положения настоящего регламента на индивидуальной основе.

3. Банки выполняют в мере и согласно методам, предусмотренным нормами Национального банка Молдовы (далее – «НБМ») по надзору банков на консолидированной основе, требования, предусмотренные настоящим регламентом на основании их консолидированного отчета и следующие положения:

1) активы других государств, которые выполняют требования, предусмотренные главой II и которые принадлежат филиалу другого государства, не признаны ликвидными активами в консолидированных целях, если не выполняют необходимые условия для признания ликвидными активами на основании национального законодательства соответствующего государства, которое устанавливает требование по покрытию потребностей в ликвидности;

2) оттоки ликвидности из филиала другого государства, к которому применяются, на основании национального законодательства соответствующего государства, которое устанавливает требование по покрытию потребностей в ликвидности, более высокие ставки оттока, чем указанные в главе III, являются предметом консолидации в соответствии с более высокими ставками, предусмотренными национальным законодательством соответствующего государства;

3) притоки ликвидности в филиал другого государства, к которому применяются, на основании национального законодательства соответствующего государства, которое устанавливает требование по покрытию потребностей в ликвидности, более низкие проценты,

чем указанные в главе III, являются предметом консолидации в соответствии с более низкими ставками, предусмотренными национальным законодательством соответствующего государства;

4) на консолидированном уровне размер притоков от специализированного банка в соответствии с пунктами 104 и 105 признается только до размера оттока из того же специализированного банка.

Часть 2

Определения

4. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о деятельности банков № 202/2017 (далее – «Закон № 202/2017»), и в нормативных актах НБМ, изданных для применения указанного закона.

5. В настоящем регламенте используются следующие определения:

1) «активы первого уровня» означают активы с чрезмерным уровнем ликвидности и кредитным качеством в соответствии с частью 2 главы II.

2) «активы второго уровня» означают активы с высокой ликвидностью и кредитным качеством. Активы второго уровня подразделяются на активы уровня 2А и активы уровня 2В в соответствии с частью 2 главы II.

3) «финансовый клиент» означает клиента, который выполняет одно или несколько действий, перечисленных в ст.14 Закона № 202/2017, или является одним из следующих субъектов:

a) банком;

b) инвестиционным обществом;

c) небанковским финансовым обществом;

d) организацией коллективного инвестирования (далее - «ОКИ»);

e) инвестиционным фондом с основным капиталом;

f) страховщиком;

g) перестраховщиком;

h) холдинговым финансовым обществом или смешанным холдинговым финансовым обществом;

4) «маржинальные кредиты» означают кредиты под залог, предоставленные клиентам с целью получения торговых позиций с эффектом рычага.

5) «кризис» означает внезапное или серьезное ухудшение позиции платежеспособности или ликвидности банка из-за изменений рыночных условий или некоторых специфических факторов, которые приводят к возникновению значительного риска того, что банк не способен выполнить свои обязательства, срок погашения которых в течение следующих 30 дней;

6) «розничные депозиты» означает обязательство перед физическим лицом или МСП (как определено в пп.9) настоящего пункта, если физическое лицо или МСП квалифицируется для подверженностей типа ритейл, предусмотренного в п.61 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденного ПИК НБМ № 111 от 24 мая 2018 (далее - Регламент № 111/2018) и если совокупные сгруппированные депозиты данного МСП не превышают 5 миллионов молдавских леев;

7) «оптовое финансирование (wholesale)» означает финансирования, которые не подпадают в категорию розничных депозитов, определенных в подпункте б) настоящей части.

8) «чистый отток ликвидности» означает сумму, которая вычитается из вычета притока ликвидности банков из его оттока ликвидности в соответствии с частью 1 главы III;

9) «МСП» означает микропредприятие, малое предприятие и среднее предприятие в соответствии с Законом о малых и средних предприятиях № 179/2016;

10) «резерв ликвидности» означает объем ликвидных активов, которыми банк владеет в соответствии с частью 2 главы II настоящего регламента;

11) «схема гарантирования депозитов другого государства, эквивалентная нормам Европейского Союза (далее - схема гарантирования депозитов другого государства, эквивалентная ЕС)» означает схему, которая применяет стандарты защиты депозитов, из норм о схемах гарантирования депозитов Европейского Союза (Директива 2014/49 о схемах гарантирования депозитов) по меньшей мере со ссылкой на:

- специальные требования по периоду погашения;
- предварительное финансирование;
- доступ к дополнительным финансовым средствам в случае массового спроса на резервы системы гарантирования.

Информация об эквивалентности схемы гарантирования депозитов другого государства с правилами Европейского Союза, в которой установлено соблюдение указанных стандартов, будет храниться в местонахождении банка и будет представлена по запросу НБМ.

12) «личная инвестиционная компания» («ПИК») означает предприятие или траст, реальным владельцем или фактическим бенефициаром которого, соответственно, является физическое лицо или группа тесно связанных физических лиц, которое было создано с единственной целью управления имуществом владельцев и которые не осуществляют никакой другой коммерческой, промышленной или профессиональной деятельности. Цель ПИК может включать другие вспомогательные действия, такие как отделение активов владельцев от корпоративных активов, содействие передаче активов в семье или предотвращение разделения активов после смерти члена семьи, при условии, что данные виды деятельности связаны с основной целью управления имуществом владельцев;

13) «свопы по реальным гарантиям (collateral swap)» означают сделки, в рамках которых ликвидные активы первого уровня были получены на основании вещного обеспечения, которые не квалифицируются как ликвидные активы первого уровня.

Часть 3

Показатель покрытия необходимости ликвидности

6. Банки должны удерживать ликвидные активы, общая сумма которых покрывает разницу между оттоками ликвидности и притоками ликвидности в кризисных ситуациях. В этих целях банки должны обеспечить поддержку уровней резервов ликвидности, являющихся надлежащими для того, чтобы позволить справляться с возможным дисбалансом между притоком и оттоком ликвидности в кризисных ситуациях в течение 30 дней.

7. В смысле п.6 требование покрытия ликвидности равно соотношению между резервом ликвидности банка и его нетто-оттоками ликвидности в течение 30 дней кризисного периода и выражается в процентах. Банки рассчитывают показатель покрытия необходимости ликвидности по следующей формуле:

$$\frac{\text{резерв ликвидности}}{\text{Нетто-оттоки ликвидности в течение 30 дней}} = \text{Показатель покрытия ликвидности (\%)}$$

8. Банкам не разрешено дублировать притоки ликвидности и ликвидные активы.

9. Банки поддерживают показатель покрытия ликвидности не менее 100%.

10. В отступление от пункта 9 настоящего регламента банки могут монетизировать свои ликвидные активы для покрытия нетто-оттоков ликвидности в течение кризисных периодов, даже если такое использование ликвидных активов может привести к падению их показателя покрытия потребности ликвидности ниже 100% в течение соответствующих периодов.

11. Если в любой момент показатель покрытия потребности ликвидности банка снизился или можно обоснованно ждать снижения менее 100%, в том числе в кризисные периоды, он незамедлительно уведомляет НБМ и без промедления передает НБМ план с целью своевременного восстановления соответствия требованиям, предусмотренным п.9 настоящего регламента. До восстановления соответствия банк сообщает о показателе покрытия потребности ликвидности в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденной ПИК НБМ № 117 от 24.05.2018 (далее –

Инструкция № 117/2018), ежедневно, до конца рабочего дня, кроме случая, когда НБМ утверждает более низкую частоту отчетности и более длительный период отчетности. НБМ выдает данные разрешения лишь на основании индивидуального положения банка и учитывая масштабность и сложность деятельности банка. НБМ отслеживает реализацию плана по восстановлению. Разработка плана банком и передача указанного плана в НБМ не влияет на право НБМ применять другие меры надзора или санкции согласно Закону № 202/2017.

12. Банки рассчитывают и контролируют показатель покрытия ликвидности в молдавских леях для всех элементов, указанных в главах II и III и их компонентов, независимо от фактической валюты деноминарования.

Более того, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия необходимости в ликвидности для определенных элементов, следующим образом:

1) для элементов, которые подлежат отдельной отчетности в валюте, отличной от молдавских леев в соответствии с частью 5 настоящей главы, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия потребности в ликвидности в другой валюте;

2) для элементов, деноминированных в молдавских леях, если совокупная стоимость долгов, деноминированных в других валютах, отличных от молдавских леев, превышает или равна 5% от общей суммы задолженности банка, за исключением элементов собственных средств и внебалансовых элементов, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия потребности в ликвидности в молдавских леях.

Банки предоставляют НБМ отчеты о показателе покрытия ликвидности в соответствии с Инструкцией № 117/2018.

Часть 4

Кризисные сценарии для показателя покрытия потребности ликвидности

13. Следующие сценарии считают показателями обстоятельств, при которых банк сталкивается с кризисной ситуацией:

- 1) вывод значительной части его розничных депозитов;
- 2) частичная или полная потеря способности необеспеченного оптового финансирования, включая оптовые депозиты и другие условные источники финансирования, такие как полученные обеспеченные или необеспеченные линии ликвидности или кредитные линии (которые могут быть безоговорочно отменены в любое время без уведомления или могут быть автоматически отменены в связи с ухудшением кредитоспособности должника);
- 3) частичная или полная потеря краткосрочного обеспеченного финансирования;
- 4) дополнительные оттоки ликвидности в результате ухудшения кредитного рейтинга до трех ступеней;
- 5) рост волатильности рынка, влияющий на стоимость вещного обеспечения или его качество, или создающий дополнительные потребности в вещных обеспечениях;
- 6) незапланированное использование ликвидных и кредитных преимуществ;
- 7) возможное обязательство по выкупу задолженности или соблюдению недоговорных обязательств.

Часть 5

Обязанность по информированию и формат отчетности

14. Банки сообщают НБМ, в молдавских леях, независимо от фактического выражения, элементы, указанные в главах II и III и их компоненты.

15. Банки отдельно информируют НБМ об элементах, указанных в п.14, о наличии совокупных задолженностей в одной валюте, в том числе в молдавских леях, размер которых равен или более 5% от всей задолженности банка или единой подгруппы ликвидности.

16. Банки сообщают информацию, предусмотренную в п.14 и 15 в соответствии с Инструкцией № 117/2018.

ГЛАВА II РЕЗЕРВ ЛИКВИДНОСТИ

Часть 1

Общие положения о резерве ликвидности

Подчасть 1

Состав резерва ликвидности

17. Для того, чтобы ликвидные активы могли быть приемлемыми для представления части резерва ликвидности банка, они соблюдают совокупно, за исключениями, предусмотренными настоящей главой, следующие требования:

- 1) общие требования, предусмотренные подчастью 3 настоящей части;
- 2) операционные требования, предусмотренные подчастью 4 настоящей части;
- 3) соответствующие требования приемлемости для их классификации как активы 1 уровня или 2 уровня, в соответствии с частью 2 настоящей главы.

Подчасть 2

Состав резерва ликвидности для каждого уровня активов

18. Банки соблюдают в любой момент следующие требования к составу своего резерва ликвидности:

- 1) минимум 60% резерва ликвидности состоит из активов 1 уровня;
- 2) максимально 15% резерва ликвидности может храниться в виде активов 2В уровня.

19. Требования, предусмотренные п.18, применяются после корректировки воздействия на запас ликвидных активов обеспеченного финансирования, обеспеченного кредитования или операций обмена под залог с использованием ликвидных активов, срок погашения которых истекает до 30 дней, после вычета любых применимых марж корректировки и при условии что банк соблюдает операционные требования, предусмотренные подчастью 4 настоящей части.

20. Банки определяют свой состав резерва ликвидности в соответствии с формулами, предусмотренными в приложении № 1 к настоящему регламенту.

Подчасть 3

Общие требования по ликвидным активам

21. Чтобы считаться ликвидными активами, активы банка выполняют следующие условия:

1) Активы являются имуществом, правом или интересом, принадлежащим банку и не обременены задолженностями. В этой связи актив считается необремененным задолженностями, если банк не является предметом правовых, договорных, нормативных или других видов ограничений, препятствующих ликвидировать, продавать, переводить, присваивать или, в целом, отчуждать соответствующий актив через активную сделку твердой продажи или соглашение выкупа в следующие 30 дней. Необремененными задолженностями считаются следующие активы:

а) активы, включенные в портфель, которые доступны для незамедлительного использования в качестве вещных обеспечений для получения дополнительного финансирования в рамках некоторых обеспеченных кредитных линий, но еще не финансируемых, доступных банку. Банки оценивают, что активы портфеля обременены задолженностями в порядке роста степени ликвидности на основании классификации степени ликвидности ликвидных активов, предусмотренной в части 2 настоящей главы, начиная с неприемлемых активов для резерва ликвидности;

б) активы, которые банк получил в качестве вещного обеспечения для снижения кредитного риска в рамках некоторых сделок обратного репо или некоторых сделок финансирования посредством ценных бумаг, и по которым банк может произвести отчуждение.

2) Активы не были выпущены самим банком, его материнской компанией, иной, чем субъект публичного сектора, который не является банком, его филиалом или другим филиалом его материнской компании.

3) Активы не были выпущены ни одним из следующих субъектов:

a) другим банком, кроме случая, когда эмитентом является субъект публичного сектора, указанный в подпункте 3) п.31 и подпунктах 1) и 2) п.33;

b) инвестиционным обществом;

c) страховщиком;

d) перестраховщиком;

e) холдинговым финансовым обществом;

f) смешанным холдинговым финансовым обществом;

g) другим любым субъектом, который осуществляет один или несколько видов деятельности, перечисленных в ст.14 Закона № 202/2017.

4) Стоимость активов можно определить на основании широко распространенных и легко доступных рыночных цен. В отсутствие некоторых рыночных цен стоимость активов можно определить на основе формулы, которая использует публичные данные. Используемые формулы должны быть четкими и краткими.

5) Активы котируются на признанной бирже или торгуются через активную сделку твердой продажи или посредством простой сделки выкупа на общепринятых рынках выкупа. Данные критерии оцениваются отдельно для каждого рынка. Актив, допущенный к торгам в организованном месте торговли, которое не является признанной биржей ни в Республике Молдова, ни в другом государстве, считается ликвидным только в том случае, если место торгов является активным и значительных размеров рынком для твердых продаж активов. Банк учитывает следующие элементы в качестве минимальных критериев для оценки, если место торгов является активным рынком значительных размеров для целей настоящего подпункта:

a) исторические свидетельства масштаба и глубины рынка, о чем свидетельствуют незначительные разницы между покупной и продажной стоимостью, большой объем сделок, а также большое количество и различный характер участников рынка;

b) наличие надежной рыночной инфраструктуры.

б) Требования, предусмотренные в подпунктах 4) и 5) настоящего пункта не применяются:

a) к банкнотам и монетам, указанным в подпункте 1) п.31;

b) к подверженностям перед центральными банками, указанным в подпунктах 2) и 4) п.31 и подпункте 2) п.33;

c) к подверженностям перед центральным публичным управлением Республики Молдова, указанным в п.а) подп.3) п.31.

Подчасть 4

Операционные требования

22. Банки применяют политики и лимиты для обеспечения того, чтобы принадлежащие ликвидные активы, включая их резерв ликвидности, всегда оставались должным образом диверсифицированными. Для этих целей банки учитывают степень диверсификации между различными категориями ликвидных активов и в пределах той же категории ликвидных активов, указанных в части 2 настоящей главы, и любые другие соответствующие факторы диверсификации, такие как типы эмитентов, контрагенты или географическое расположение данных эмитентов и контрагентов.

На основании п. m) части (3) ст. 139 Закона № 202/2017, НБМ может наложить специальные требования по ликвидным активам, в том числе ограничения по ликвидным активам, удерживаемым банком для обеспечения соблюдения требования, предусмотренного в настоящем абзаце. Любое такое требование, включая ограничение, не применяется к:

1) следующим категориям активов 1 уровня:

а) банкнотам и монетам, указанным в подпункте 1) п.31;
б) подверженностям перед центральными банками, указанным в подпунктах 2) и 4) п.31;
в) активам, являющимся требованиями к банкам многостороннего развития и к международным организациям, указанным в п.46 и, соответственно, п. 47 Регламента № 111/2018 или активами, обеспеченными ими;

2) категории активов 1 уровня, являющимися требованиями к центральным или региональным администрациям, к местным органам или к субъектам публичного сектора, указанным в подпунктах 3) и 4) п.31 или которые обеспечены ими, при условии, что банк владеет данным активом для покрытия оттока ликвидности в кризисных ситуациях в валюте соответствующего государства, или чтобы актив был эмитирован центральными и региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова.

23. Банки имеют свободный доступ к удерживаемым ликвидным активам и способны монетизировать их в любое время в течение 30 дней кризисного периода, через твердую продажу или соглашение о выкупе на общепринятых рынках выкупа. Ликвидный актив считается легкодоступным для банка, если нет юридических или практических препятствий для способности банка монетизировать данный актив в установленные сроки.

Активы, используемые для улучшения качества кредита в структурированных операциях или для покрытия операционных расходов банков, не считаются легкодоступными для банка.

Активы, хранящиеся в другом государстве, в котором существуют ограничения на их свободный перевод, считаются легкодоступными только в той мере, в какой банк использует данные активы для покрытия оттока ликвидности из соответствующего государства. Активы, удерживаемые в неконвертируемой валюте, считаются легкодоступными только в мере, в которой банк использует данные активы для покрытия оттока ликвидности в соответствующей валюте.

24. Банки обеспечивают, чтобы их ликвидные активы находились под контролем специальной функции управления ликвидностью в банке. Соблюдение данного требования считается целесообразным одним из следующих способов:

1) размещение ликвидных активов в отдельный портфель под непосредственным управлением функции ликвидности и с единственным намерением использовать их в качестве источника условных средств, в том числе в кризисных периодах;

2) учреждение внутренних систем и механизмов контроля, позволяющих функции управления ликвидностью осуществлять эффективный оперативный контроль для монетизации ликвидных активов, удержанных в любой момент в течение 30 дней кризисного периода и для доступа к условным средствам без прямого конфликта с любыми стратегиями бизнеса или управления существующими рисками. В частности, актив не включается в резерв ликвидности, если монетизация актива без замены в течение 30 дней кризисного периода устранил хеджирование, которое создаст открытую позицию по риску сверх внутренних лимитов банка;

3) путем комбинирования вариантов подпунктов 1) и 2), с разрешением НБМ при условии, что банк аргументировал необходимость и условия, в которых комбинирует соответствующие способы.

25. Банки периодически монетизируют, не менее одного раза в год, достаточную репрезентативную выборку ликвидных активов, которые удерживают через твердую продажу или простое соглашение репо с обязательством обратного выкупа на общепринятом рынке выкупа. Банки разрабатывают стратегии для отчуждения выборки ликвидных активов, которые соответствуют для:

1) тестирования доступа к рынку и способность использования данных активов;

2) проверки эффективности процессов, используемых банком для своевременной монетизации активов;

3) снижения к минимуму риска отправки рынку негативного сигнала в результате монетизации банком своих активов в кризисных ситуациях.

26. Требование, предусмотренное в п.25, не применяется к активам 1 уровня, указанным в подчасти 1 части 2 настоящей главы.

27. Требование, предусмотренное в п.23, не препятствует банкам покрывать рыночный риск по своим ликвидным активам при условии выполнения следующих условий:

1) банк должен учредить соответствующие внутренние механизмы в соответствии с п.23 и 24 для обеспечения того, чтобы соответствующие активы и далее легкодоступны и контролируются функцией управления ликвидностью;

2) чистые притоки и оттоки ликвидности, вытекающие в случае досрочной ликвидации покрытия, учитываются при оценке данного актива в соответствии с п.30.

28. Банки обеспечивают, чтобы выражение в валютах их ликвидных активов соответствовало распределению в зависимости от валюты их чистых оттоков ликвидности. Несмотря на это, в зависимости от обстоятельств, НБМ вправе требовать у банков ограничить несоответствие структуры по валютам путем установления некоторых лимитов соотношения чистых оттоков ликвидности в валюте, которые могут быть покрыты в течение кризисного периода через удержание ликвидных активов, которые не выражены в соответствующей валюте. Данное ограничение может применяться только для одной валюты, которая может быть предметом отдельной отчетности, в соответствии с п.15. Для определения уровня любого ограничения по несоответствию структуры по валютам, которое может применяться в соответствии с настоящим абзацем, учитываются как минимум следующие элементы:

1) способность банка принимать одно из следующих решений:

а) использование ликвидных активов для генерирования ликвидности в валюте и в юрисдикции, в которой осуществляются чистые оттоки ликвидности;

б) осуществление валютного свопа и сбор средств на валютных рынках в условиях кризиса, которые соответствуют кризисному периоду 30 дней, предусмотренному в части 3 главы I настоящего регламента;

в) перевод излишка ликвидности от одной валюты к другой и между юрисдикциями юридическими субъектами в рамках группы в условиях кризиса, которые соответствуют кризисному периоду 30 дней, предусмотренному в части 3 главы I;

2) воздействие внезапных и неблагоприятных колебаний обменного курса на существующие несовпадающие позиции и на эффективность любых существующих валютных покрытий.

29. Любое ограничение на несоответствие структуры по валютам, наложенное в соответствии с п.28, считается специфическим требованием ликвидности, установленным в результате оценок и анализов, осуществленным согласно частям (6) и (7) ст.139 Закона № 202 /2017.

Подчасть 5

Оценка ликвидных активов с целью расчета показателя покрытия потребности ликвидности

30. С целью расчета своего показателя покрытия потребности ликвидности банк использует рыночную стоимость своих ликвидных активов. Рыночная стоимость ликвидных активов снижается в соответствии с маржами корректировки, предусмотренными в части 2 настоящей главы и в соответствии с подпунктом 2) п.27, в зависимости от обстоятельств.

Часть 2

Ликвидные активы

Подчасть 1

Активы 1 уровня

31. Активы 1 уровня включают только активы, подпадающие в одну или несколько из следующих категорий и которые выполняют, в каждом случае, следующие критерии приемлемости:

1) монеты и банкноты;

2) следующие подверженности перед центральными банками:

а) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя НБМ. В данном контексте указанные долговые обязательства включают:

(i) депозиты овернайт банков в НБМ;

(ii) ежедневный излишек резервов, рассчитанный как положительная разница между фактическим уровнем на день и установленным уровнем обязательных резервов. Обязательные резервы банка в НБМ не включаются в категорию активов 1 уровня;

(iii) срочные депозиты в НБМ, которые явно и согласно договору возвращаются при уведомлении. Другие срочные депозиты в НБМ не приемлемы для резерва ликвидности. Несмотря на это, если срок истекает в течение 30 дней, срочный депозит можно считать как приток ликвидности в соответствии с частью 3 главы III;

(iv) ценные бумаги, выпущенные НБМ;

б) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными Европейским центральным банком;

с) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными центральными банками других государств, при условии, что подверженности перед центральным банком или перед их центральной администрацией получают кредитную оценку, осуществленную назначенным обществом внешней оценки кредита (ЕСАИ), которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнями качества кредита в соответствии с п.30 Регламента № 111/2018;

д) резервы, принадлежащие банку, в центральном банке, указанном в пунктах б) и с) в мере, в которой банк вправе отозвать данные резервы в любой момент во время кризисных периодов и условия для такого отзыва были указаны в соглашении между соответствующим компетентным органом, ответственным за надзор банков, и соответствующим центральным банком;

3) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными следующими центральными или региональными администрациями, местными властями или субъектами публичного сектора:

а) центральное публичное управление Республики Молдова;

б) центральное публичное управление другого государства, при условии, что оно получит кредитную оценку, осуществленную назначенным обществом внешней оценки кредита (ЕСАИ), которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнями качества кредита в соответствии с п.30 Регламента № 111/2018;

е) субъекты публичного сектора при условии, что они рассматриваются как подверженности перед центральным публичным управлением Республики Молдова в соответствии с п.42 Регламента № 111/2018;

4) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными центральным публичным управлением или центральным банком государства, которое не получило при кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ кредитной оценки, которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента № 111/2018, при условии, что в данном случае банк может признать актив как актив 1 уровня только для покрытия чистых оттоков ликвидности в кризисных условиях, осуществленных в той же валюте, в которой выражен актив.

Если актив не выражен в национальной валюте соответствующего государства, банк может признать актив как актив 1 уровня только до суммы чистых оттоков ликвидности в кризисных условиях, в соответствующей валюте, соответствуя его операциям в юрисдикции, в которой принимается риск ликвидности;

5) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными банками многостороннего развития и международными организациями, указанными в п.46 и, соответственно, в п.47 Регламента № 111/2018.

32. За исключением случаев, указанных в подпунктах 1) и 2) п.38 в связи с акциями и паями, удержанными в ОКИ, не применяется ни одна маржа корректировки на стоимость оставшихся активов 1 уровня.

Подчасть 2 ***Активы уровня 2А***

33. Активы уровня 2А включают только активы, подпадающие под одну или несколько из следующих категорий и которые выполняют, в каждом случае, следующие критерии приемлемости:

1) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова, если подверженностям перед ними присваивается весовой коэффициент риска 20% в соответствии с п.34, 35, 37 и п.38, 40, и 41 Регламента № 111/2018, в зависимости от обстоятельств;

2) активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, региональной администрацией, местным органом или субъектом публичного сектора другого государства при условии, что им присваивается весовой коэффициент риска 20% в соответствии с п.30, частью 2 или частью 3 главы IV Регламента № 111/2018, в зависимости от обстоятельств;

3) долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами, которые совокупно выполняют следующие требования:

а) получают у назначенного ЕСАИ кредитную оценку, которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с частью 9 главы IV Регламента № 111/2018, или с равнозначным уровнем качества кредита в случае краткосрочной кредитной оценки;

б) стоимость эмиссии ценных бумаг - эквивалент не менее 250 миллионов евро в молдавских леях, рассчитанный по официальному курсу НБМ;

с) максимальный срок погашения ценных бумаг на день выпуска 10 лет.

34. Рыночная стоимость каждого актива уровня 2А является предметом маржи корректировки не менее 15%.

Подчасть 3 ***Активы уровня 2В***

35. Активы уровня 2В включают только активы, подпадающие под одну или несколько из следующих категорий и которые выполняют, в каждом случае, следующие критерии приемлемости:

1) долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами, которые совокупно выполняют следующие требования:

а) получили кредитную оценку назначенного ЕСАИ, которую НБМ ассоциировал с не менее 2 уровнями качества кредита в соответствии с частью 9 главы IV Регламента № 111/2018, или с равнозначным уровнем качества кредита в случае краткосрочной кредитной оценки;

б) стоимость эмиссии ценных бумаг - эквивалент не менее 250 миллионов евро в молдавских леях, рассчитанный по официальному курсу НБМ;

с) максимальный срок погашения ценных бумаг на день выпуска 10 лет;

2) акции, при условии выполнения всех следующих требований:

а) являются частью основного фондового индекса:

(i) в Республике Молдова банки считают, что основным фондовым индексом является индекс, состоящий из акций обществ, постоянно котирующихся на регулируемом рынке, или

(ii) в другом государстве, как было определено в смысле основного фондового индекса соответствующим публичным органом данного государства.

b) выражены в молдавских леях, в случае, если выражены в другой валюте, считаются активами уровня 2В только до величины, необходимой для покрытия чистых оттоков ликвидности в кризисных условиях, в соответствующей валюте или в юрисдикции, в которой принимается риск ликвидности; и

c) имеют доказанную репутацию надежного источника ликвидности, в том числе в кризисных периодах. Данное требование считается выполненным, если в течение 30 дней кризиса на рынке уровень снижения курса акции или роста ее маржи корректировки не превышает 40% или, соответственно, 40 процентных пунктов;

d) эмитент получил кредитную оценку назначенного ЕСАІ, которую НБМ ассоциировал с не менее 2 уровнями качества кредита в соответствии с частью 9 главы IV Регламента № 111/2018.

36. Рыночная стоимость каждого актива уровня 2В является предметом следующим минимальных марж корректировки:

1) маржа корректировки 50% для долговых ценных бумаг, выпущенных коммерческими обществами, указанных в подпункте 1) п.35;

2) маржа корректировки 50% для акций, указанных в подпункте 2) п.35.

Подчасть 4

Организации коллективного инвестирования

37. Акции или паи, находящиеся в ОКИ, квалифицируются как ликвидные активы того же уровня, что и базовые ликвидные активы данного предприятия, до абсолютного значения эквивалента в молдавских леях в размере 500 миллионов евро, рассчитанного по официальному курсу НБМ, для каждого банка, индивидуально, при условии, что: ОКИ инвестирует только в ликвидные активы и производные деривативы, в последнем случае лишь в мере, необходимой для снижения риска процентной ставки, валютного риска или кредитного риска в портфеле.

38. Банки применяют следующие минимальные маржи корректировки по стоимости акций или паев, которыми владеют в ОКИ, в зависимости от категории базовых ликвидных активов:

1) 0% для монет и банкнот, для подверженностей перед центральными банками, указанными в подпункте 2) п.31;

2) 5% для других активов 1 уровня, иных, чем указанные в п.1);

3) 20% для активов уровня 2А;

4) 55% для долговых ценных бумаг уровня 2В, выпущенных коммерческими обществами, указанными в подпункте 1) п.35 для акций, указанных указанными в подпункте 1) п.35.

39. Подход, упомянутый в п.38 применяется следующим образом:

1) если банк осведомлен о базовых подверженностях ОКИ, он может проанализировать данные базовые подверженности для присвоения соответствующей маржи корректировки согласно п.38;

2) если банк не осведомлен о базовых подверженностях ОКИ, он предполагает, что ОКИ инвестирует до максимально допущенной суммы согласно его мандату, в порядке возрастания ликвидных активов, квалифицированных в п.38, начиная с указанного в подп.4) и до достижения общего максимального предела для инвестиций. Данный подход применяется для определения уровня ликвидности базовых активов в случае, если банку не известно о базовых подверженностях ОКИ.

40. Банки разрабатывают надежные методологии и процедуры расчета и отчетности рыночной стоимости и марж корректировок для акций или паев, вложенных в ОКИ. Если подверженность не является достаточно существенной для того, чтобы банк разработал собственные методологии, НБМ в процессе надзора может предоставить отступление от

разработки методологий и процедур для расчета и представления информации о рыночной стоимости и корректировочных маржах для акций или единиц, вложенных в ОКИ. Если НБМ предоставляет соответствующее отступление, для расчёта и отчетности марж корректировок для акций или паев, вложенных в ОКИ, банк может рассчитывать только на депозитарий ОКИ при условии, что ОКИ будет инвестировать исключительно в ценные бумаги и будет хранить все данные ценные бумаги в этом депозитарии.

41. Если банк не соответствует требованиям, предусмотренным в п.40, касающимся акций или паев, вложенных в ОКИ, он прекращает признавать их ликвидными активами в смысле настоящего регламента в соответствии с подчастью 5 настоящей части.

Подчасть 5

Невыполнение требований

42. В случае, если ликвидный актив прекращает выполнять одно из любых общих применяемых требований, предусмотренных в п.21, или одно из любых операционных требований, предусмотренных в п.23, банк прекращает признавать соответствующий актив ликвидным активом в течение не более 30 дней с даты невыполнения требований.

Подчасть 6

Альтернативные подходы к ликвидности

43. При недостаточном количестве ликвидных активов в определенной валюте для соблюдения банками показателя покрытия потребности ликвидности, предусмотренного частью 3 главы I, применяется одно или несколько из следующих положений:

1) требование о согласованности между валютами, предусмотренное в п.28, не применяется в отношении соответствующей валюты;

2) банк может покрыть дефицит ликвидных активов кредитными преимуществами Национального банка Молдовы или центрального банка другого государства, имеющего соответствующую валюту, при условии, что преимущество соблюдает все следующие требования:

а) является безотзывным обязательством, согласно договору, в течение следующих 30 дней;

б) для данного преимущества взимается комиссия, которая выплачивается независимо от суммы, если таковая имеется, выведенная из соответствующего преимущества;

в) сумма данных комиссионных устанавливается таким образом, чтобы чистая прибыль активов, использованных для обеспечения предоставления преимущества, не превышала чистую прибыль характерного портфеля ликвидных активов после осуществленной корректировки для учета любых существенных различий в отношении кредитного риска;

3) в случае наличия дефицита активов 1 уровня, но существуют достаточно активов уровня 2А, банк может владеть дополнительными активами уровня 2А в резерве ликвидности и лимиты для каждого уровня активов, указанные в подчасти 2 части 1 настоящей главы, считаются измененными соответствующим образом. Данные дополнительные активы уровня 2А являются предметом минимальной маржи корректировки равной 20%. Любой актив уровня 2В, которым владеет банк, продолжает являться предметом применяемых марж корректировки в каждом случае, в соответствии с настоящей главой.

44. Банки применяют отступления, предусмотренные п.43, обратно пропорционально в отношении наличия соответствующих ликвидных активов. Банки должны оценивать свою потребность ликвидности для применения настоящей подчасти, учитывая их способность снижать путем рационального управления ликвидностью, потребность таких ликвидных активов и владений подобных активов других участников рынка.

ГЛАВА III ОТТОКИ И ПРИТОКИ ЛИКВИДНОСТИ

Часть 1

Чистые оттоки ликвидности

Подчасть 1

Определение чистых оттоков ликвидности

45. Чистые оттоки ликвидности равны сумме оттоков ликвидности, указанной в подпункте 1), из которой вычитается сумма притоков ликвидности, указанной в подпункте 2), но не меньше нуля; они рассчитываются следующим образом:

1) сумма оттоков ликвидности, как это определено частью 2 настоящей главы;
2) сумма притоков ликвидности, как это определено частью 3 настоящей главы, рассчитанная следующим образом:

а) притоки, не соответствующие лимиту, в соответствии с п.103 и 104;
б) наименьшее значение, но не ниже нуля, между притоками, указанными в п.105, и 90% оттоков, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, из которых вычитаются притоки, которые подпадают под исключение, указанные в п. 103 и 104;

с) наименьшее значение, но не меньше нуля, между притоками, иными, чем указанные в п.103, 104 и 105 настоящего регламента, и 75% оттоков, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, из которых вычитаются притоки, которые подпадают под исключение, указанные в п. 103 и 104, и притоки, указанные в п. 105, разделенные на 0,9 для учета применения лимита 90%.

46. Оттоки и притоки ликвидности оцениваются в кризисном периоде в течение 30 дней, в ситуации комбинированного кризисного сценария, связанного со спецификой банка — идиосинкразического типа — и связанного с рынком в целом, как определено в п.13.

47. Расчеты, предусмотренные в п.45, осуществляются в соответствии с формулой, определенной в приложении № 2.

Подчасть 2

Требования к оценке влияния обеспечения, полученного в сделках с производными финансовыми инструментами

48. Банки рассчитывают оттоки и притоки ликвидности, ожидаемые в течение 30 дней для контрактов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержденному ПИК НБМ № 114 от 24 мая 2018) (далее – Регламент № 114/2018), на нетто-основе контрагентом при условии наличия двусторонних соглашений о взаимозачете в соответствии с нормами относительно кредитного риска контрагента для банков. Для целей настоящей подчасти чистая основа считается за вычетом вещного обеспечения, которое должно быть получено при условии, что оно квалифицируется как ликвидный актив в соответствии с главой II настоящего регламента. Отток и приток денежных средств, возникающие в результате операций с производными инструментами в иностранной валюте, которые предусматривают полный обмен основных сумм на одновременной основе (или в течение одного и того же дня), должны рассчитываться на основе нетто, даже если эти операции не охватываются двусторонним соглашением о взаимных расчетах.

Часть 2

Оттоки ликвидности

Подчасть 1

Определение оттока ликвидности

49. Отток ликвидности рассчитывается путем умножения непогашенных остатков по различным категориям или типам обязательств и внебалансовых обязательств на ставки, по

которым они, как ожидается, будут исчерпаны или использованы, как указано в настоящей главе.

50. Оттоки ликвидности, указанные в п.49, предусматривают притоки, определенные как взаимозависимые согласно подчасти 4 настоящей части и включают следующие элементы, в каждом случае умноженные на применяемую ставку оттока:

1) текущая сумма, выплачиваемая для стабильных депозитов ритейл и других депозитов ритейл в соответствии с подчастями 2 и 3 настоящей части;

2) текущие непогашенные суммы других обязательств, которые подлежат оплате, могут быть вызваны к выплате эмитентом или поставщиком финансирования или повлечь ожидание поставщиком финансирования, что банк погасит обязательство в течение следующих 30 дней, определенных в соответствии с подчастями 5 и 6 настоящей части;

3) дополнительные оттоки, определенные в соответствии с подчастью 9 настоящей части;

4) максимальная сумма, которая может быть использована в следующие 30 дней из неиспользованных обеспеченных кредитных и ликвидных преимуществ, определенных в соответствии с подчастью 10 настоящей части;

5) дополнительные оттоки, определенные при оценке, осуществленной согласно подчасти 8 настоящей части.

Подчасть 2

Оттоки, связанные со стабильными розничными депозитами

51. За исключением случая, когда соблюдаются критерии по более повышенной ставке оттока, в соответствии с п.55, 56 или 60, сумма депозитов ритейл, покрытых схемой гарантирования депозитов согласно Закону о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентной ЕС, считается стабильной и умножается на 5% если депозит:

1) является частью длительных коммерческих отношений, что делает вывод маловероятным; или

2) хранится на текущем счете открытом в банке.

52. В смысле подпункта 1) п. 51 считается, что депозит ритейл является частью длительных отношений, если депонент выполняет как минимум один из следующих критериев:

1) имеет активные договорные отношения с банком продолжительностью не менее 12 месяцев;

2) имеет заемные отношения с банком по жилищным кредитам или другим долгосрочным кредитам;

3) имеет в банке не менее одного активного продукта, который не является кредитом.

53. В смысле подпункта 2) п. 51, депозит ритейл считается хранящимся на текущем счете если заработные платы, доходы или сделки регулярно зачисляются и, соответственно, регулярно дебетуются по этому счету.

Подчасть 3

Оттоки, связанные с другими розничными депозитами

54. Банки умножают на 10% другие розничные депозиты, включая ту часть розничных депозитов, которая не охватывается подчастью 2 настоящей части, если не применяются условия, изложенные в пункте 55.

55. Другие розничные депозиты подлежат более высоким ставкам оттока, как определено банком в соответствии с п.56, если выполняются следующие условия:

1) общее сальдо депозитов, включая все депозитные счета клиента в соответствующем банке или в соответствующей группе превышает 2,5 миллиона молдавских леев;

2) депозит является счетом, доступ к которому можно получить только через интернет;

3) депозит предоставляет процентную ставку, которая выполняет любое из следующих условий:

а) ставка существенно превышает среднюю ставку по аналогичным продуктам ритейл;
б) процентная ставка зависит от динамики рыночного показателя или набора рыночных показателей;

с) процентная ставка зависит от любого рыночного показателя, иного, чем плавающая процентная ставка;

4) первоначально депозит являлся срочным депозитом, со сроком погашения в течение 30 дней, или депозит имеет фиксированный период уведомления менее 30 дней, в соответствии с договорными положениями, иными, чем депозиты, которые классифицируются для подхода, предусмотренного п.59;

5) в случае банков Республики Молдова, депонент является резидентом в другом государстве или депозит выражен в иной валюте, чем молдавские леи. В случае филиалов или иностранных отделений банков Республики Молдова, депонент не является резидентом в данном государстве или депозит выражен в иной валюте, чем валюта данного государства.

56. Банки применяют более высокую ставку оттока, установленную следующим образом:

1) если депозиты ритейл выполняют критерий подпункта 1) п.55 или два из критериев подпунктов 2)-5) п.55, применяемая ставка оттока 10%

2) если депозиты ритейл выполняют критерий подпункта 1) п.55 и по меньшей мере один критерий п.55, или три или более критериев п.55, применяемая ставка оттока 15%.

57. На основании п. м) части (3) ст.139 Закона № 202/2017 НБМ требует у банка применить более высокую ставку оттока, учитывая специфику деятельности банка.

58. Банки применяют к депозитам ритейл ставку оттока, указанную в подпункте 2) п.56, тогда, когда оценка, предусмотренная в п.55, не была осуществлена или не окончена.

59. Банки могут исключить из расчета оттоков четко определенные категории депозитов ритейл при условии, что в абсолютно каждом случае банк строго применяет следующие положения для всей категории соответствующих депозитов, кроме случая, если исключение не может быть оправдано на основе обстоятельства трудностей для вкладчика:

1) в течение 30 дней депонент не может вывести депозит; или

2) за досрочное снятие средств в течение 30 дней вкладчик должен выплатить штраф, который включает потерю процентов между датой вывода средств и датой погашения по договору, к которому добавляется существенный штраф, который не должен превышать процент, причитающийся за время, прошедшее между датой внесения и датой снятия.

Если часть депозита, указанная в первом параграфе, может быть выведена без применения пени, только соответствующая часть рассматривается как депозит до востребования и задолженный остаток рассматривается как срочный депозит, так как предусмотрено в настоящем абзаце. Ставка оттока в размере 100% применяется к аннулированным депозитам с остаточным сроком погашения менее 30 дней и в случае, когда выплата была согласована с другим банком.

60. В отступление от п.54-59 настоящего регламента и подчасти 2 настоящей части, банки умножают депозиты ритейл, привлеченные в других государствах, на более высокий процент ставки оттока, если данный процент предусмотрен национальным законодательством, которое устанавливает требования ликвидности в данном государстве.

Подчасть 4

Оттоки с взаимозависимыми притоками

61. При условии предварительного разрешения НБМ банки могут рассчитать чистый отток ликвидности за вычетом взаимозависимого притока, который совокупно выполняет следующие условия:

1) взаимозависимый приток напрямую связан с оттоком и не учитывается при расчете притоков ликвидности, предусмотренном в части 3 настоящей главы;

- 2) взаимозависимый приток необходим на основании правового, договорного или нормативного обязательства;
- 3) взаимозависимый приток выполняет одно из следующих условий:
 - а) обязательно возникает перед оттоком;
 - б) получен в 10 дневный срок и гарантирован центральной публичной администрацией Республики Молдова.

Подчасть 5

Оттоки, связанные с операционными депозитами

62. Банки умножают на 25% задолженности, полученные из депозитов, которые поддерживаются:

- 1) депонентом для получения у банка услуг по клирингу, хранению, управлению денежными средствами или других подобных услуг в контексте длительных операционных отношений;
- 2) депонентом в контексте длительных операционных отношений, иных чем указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

63. В отступление от п.62 банки умножают на 5% часть обязательств, возникающих в связи с депозитами, указанными в подпункте 1) п.62, которая покрыта схемой гарантирования депозитов согласно Закону о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентной ЕС.

64. Услуги по клирингу, попечительству, управлению наличностью или другие подобные услуги, указанные в подпункте 1) п.62, охватывают данные услуги лишь в той мере, в которой они оказываются в контексте длительных взаимоотношений, которые имеют решительное значение для депонента. Депозиты, указанные в подпунктах 1) и 2) п.62, имеют значительные правовые или операционные ограничения, которые делают маловероятным осуществление существенных выводов в течение 30 дней. Средства, превышающие средства, необходимые для оказания операционных услуг, рассматриваются как неоперационные депозиты.

65. Депозиты, возникающие в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления услуг типа первичных брокерских услуг, не рассматриваются как операционные депозиты и к ним применяется ставка оттока 100%.

66. Для идентификации депозитов, указанных в подпункте 2) п.62, банк считает, что существуют длительные операционные отношения с нефинансовым клиентом, за исключением срочных депозитов, сберегательных депозитов и депозитов, осуществленных брокерами, если выполняются все следующие критерии:

- 1) вознаграждение по счету оценивается как минимум на 5 базисных пунктов ниже преобладающей ставки для оптовых депозитов с сопоставимыми характеристиками, но не обязательно должно быть отрицательным;
- 2) депозит хранится на специально предназначенных счетах и оценивается без создания экономических стимулов для вкладчика для поддержания средств на депозите сверх того, что необходимо для операционных отношений;
- 3) существенные операции зачисляются и дебетуются на регулярной основе на или с указанного счета;
- 4) выполняется один из следующих критериев:
 - а) отношения с вкладчиком существуют не менее 24 месяцев;
 - б) депозит используется как минимум для 2 активных услуг. Эти услуги могут включать прямой или косвенный доступ к национальным или международным платежным услугам, торговле ценными бумагами или депозитарным услугам.

Только та часть депозита, которая необходима для использования услуги, депозит которой является побочным продуктом, считается операционным депозитом. Избыток должен рассматриваться как неоперационный.

Подчасть 6

Отток из других обязательств

67. Банки должны умножать обязательства, возникающие в результате депозитов клиентов, которые являются нефинансовыми клиентами, центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития, организациями государственного сектора, частными инвестиционными компаниями или клиентами, которые являются депозитными брокерами, в той степени, в которой они не подпадают под действие подчасти 5, на 40%.

68. В отступление от п.67, если обязательства, упомянутые в этом пункте, охватываются схемой гарантии депозита в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентной ЕС, ставка оттока, применяемая к ним, составляет 20%.

69. Банки применяют ставку оттока 0% обязательствам возникающим в результате собственных операционных расходов банка.

70. Банки применяют к обязательствам, вытекающим из сделок гарантированного кредитования и из операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как они определены в п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденного ПИК НБМ № 112 от 24 мая 2018 (далее – Регламент № 112/2018), со сроком погашения 30 дней, ставку оттока:

1) 0%, если они обеспечены активами, которые будут квалифицироваться как активы 1 уровня в соответствии с подчастью 1 части 2 главы II, или если кредитор является центральным банком;

2) 15%, если они обеспечены активами, которые будут квалифицироваться как активы уровня 2А в соответствии с подчастью 2 части 2 главы II;

3) 25%, если они обеспечены активами, которые не будут квалифицироваться как ликвидные активы в соответствии с подчастями 1 и 2 части 2 главы II, а кредитором является центральная публичная администрация, организация государственного сектора Республики Молдова или другого государства, в котором банк учредил отделение/ филиал, лицензированный данным государством, или многосторонний банк развития. Организации государственного сектора, которые получают такой подход, должны быть ограничены теми, которые имеют весовой коэффициент риска 20% или ниже в соответствии с пунктами 42 и 47 Регламента № 111/2018;

4) 50%, если они обеспечены:

а) долговыми ценными бумагами, выпущенными торговыми организациями, которые будут квалифицироваться как активы уровня 2В, в соответствии с подпунктом 1) п.35;

б) акциями, которые будут квалифицироваться как активы уровня 2В в соответствии с подпунктом 2) п.35;

5) 100%, если они обеспечены активами, которые не будут квалифицироваться как ликвидные активы в соответствии с главой II, за исключением операций, охватываемых подпунктом 3) настоящего пункта, или если кредитором является центральный банк.

71. Свопы по вещным обеспечениям, срок погашения которых наступает в течение следующих 30 дней, генерируют отток избыточной стоимости ликвидных активов, полученных в кредит по сравнению с ликвидной стоимостью активов, предоставленных в кредит, за исключением случая, если контрагент является центральным банком, и в этом случае применяется отток в размере 0%.

72. Компенсирующие остатки, хранящиеся на отдельных счетах, связанных с режимами защиты клиентов, установленными нормами других государств, рассматриваются как притоки в соответствии с подчастью 1 части 3 настоящей главы и исключаются из запаса ликвидных активов.

73. Банки применяют 100% норму оттока к облигациям и другим долговым ценным бумагам, выпущенным банком, за исключением случая, если только облигации продаются

исключительно на розничном рынке и хранятся на розничном счете, и в этом случае эти инструменты могут рассматриваться как соответствующая категория розничного депозита. Ограничения должны быть установлены таким образом, чтобы эти инструменты не могли быть куплены и удержаны сторонами, кроме розничных покупателей.

74. Банки применяют 100% норму оттока к ежедневному дефициту обязательных резервов.

Подчасть 7

Отток ликвидности в пределах группы

75. В отступление от подчасти 10 настоящей части НБМ может разрешить применение более низкой ставки оттока для неиспользованных кредитных преимуществ или средств ликвидности, если совокупно выполняются все следующие условия:

1) есть основания ожидать более низкого оттока даже в условиях комбинированного, идиосинкразического сценария кризиса и связанного в целом с рынком, поставщика;

2) контрагент является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка или связан с этим банком в целях обязательства составления консолидированных счетов и годового консолидированного отчета в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

3) самая низкая ставка оттока не опускается ниже ставки притока, применяемой контрагентом;

4) банк и контрагент зарегистрированы в Республике Молдова.

Подчасть 8

Дополнительные оттоки ликвидности для других продуктов и услуг

76. Банки регулярно оценивают вероятность и потенциальный объем оттока ликвидности в течение 30 дней для продуктов или услуг, которые не упомянуты в подчастях 5, 6, 7, 9 и 10 настоящей части, и которые они предлагают или спонсируют, или которые потенциальные покупатели сочтут связанными с данными продуктами или услугами. Эти продукты или услуги должны включать, но не ограничиваются ими, оттоки ликвидности в результате любых внебалансовых элементов, указанных в нормах об эффекте рычага и приложении № 1 к Регламенту № 111/2018, таких как:

1) другие внебалансовые и условные обязательства по финансированию, включая, но не ограничиваясь, средства необеспеченного финансирования;

2) неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам;

3) ипотечные кредиты, которые были согласованы, но еще не использованы;

4) кредитные карты;

5) овердрафты;

6) планируемые оттоки ликвидности, связанные с возобновлением или продлением новых розничных или оптовых кредитов;

7) планируемые выплаты по производным финансовым инструментам;

8) внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли.

77. Отток средств, упомянутый в пункте 76, должен оцениваться в предположении комбинированного кризисного сценария, связанного со спецификой банка – идиосинкразического типа – и связанного с рынком в целом, как указано в части 4 главы I. Для этой оценки банки особенно учитывают значительный ущерб репутации, который может возникнуть в результате непредставления ликвидности для таких продуктов или услуг. Банки, по требованию НБМ, должны представлять НБМ не менее одного раза в год информацию о соответствующих продуктах и услугах, для которых вероятность и потенциальный объем оттока ликвидности, упомянутых в пункте 76, являются существенными, а НБМ определяет оттоки, которые будут выделены. НБМ может определить отток до 5% для внебалансовых элементов, связанных с финансированием торговли, как указано в нормах об эффекте рычага и

приложении № 1 к Регламенту № 111/2018, на основании информации, представленной банками по требованию НБМ. В запросе НБМ представляет требования по порядку, периоду, содержанию информации и предельной дате представления.

Подчасть 9 **Дополнительные оттоки**

78. Вещное обеспечение, кроме денежных средств и активов, указанных в подчасти 1 части 2 главы II, которое предоставлено банком для договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, и для кредитных деривативов подлежит дополнительному оттоку в размере 20%.

79. Банки рассчитывают и уведомляют НБМ о дополнительном оттоке по всем заключенным договорам, договорные условия которых приводят к истечению 30 дней и после существенного ухудшения кредитного качества банка, к дополнительным оттокам ликвидности или потребностям в дополнительном вещном обеспечении. Банки уведомляют НБМ об этом оттоке не позднее представления отчетности в соответствии с частью 5 главы I. Если НБМ считает такой отток существенным в связи с потенциальным оттоком ликвидности банка, он устанавливает более строгие условия, требуя у банка добавить дополнительный отток для указанных договоров, которые соответствуют дополнительным потребностям в вещных обеспечениях или дополнительному оттоку денежных средств в результате существенного ухудшения качества кредита банка, соответствуя снижению ее внешней кредитной оценки на три ступени. Банк применяет 100% норму оттока к дополнительному вещному обеспечению или оттоку денежных средств. Банк регулярно пересматривает степень данного существенного ухудшения, учитывая соответствующие элементы на основании заключенных договоров, и уведомляет о результатах своего рассмотрения НБМ.

80. Банк добавляет дополнительный отток, соответствующий потребностям вещного обеспечения, которые могут возникнуть в результате влияния неблагоприятного рыночного сценария на сделки с производными финансовыми инструментами, финансовые операции и другие контракты банка, если они существенны.

Сделки с производными финансовыми инструментами банка считаются существенными, если общие условные суммы таких операций превышают 10% чистого оттока ликвидности, как определено в подчасти 1 части 1 настоящей главы, в любое время в течение предыдущих двух лет.

Для целей настоящего пункта чистый отток ликвидности, как определено в подчасти 1 части 1 настоящей главы, не включает дополнительный приток из следующего абзаца.

Дополнительный отток является самым большим абсолютным чистым потоком в течение 30 дней, соответствующий обеспечению, выполненный в течение последних 24 месяцев. Банки могут рассматривать отток и приток операций с производными финансовыми инструментами на нетто-основе, если они осуществляются в соответствии с одним и тем же клиринговым рамочным соглашением. Абсолютный чистый поток реального обеспечения основан как на осуществленные оттоки, так и притоки и рассчитывается на уровне портфеля банка.

81. Банки учитывают, на нетто-основе, оттоки и притоки, ожидаемые в течение 30 дней для договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, в соответствии с п.48. В случае чистого оттока банк умножает результат на 100% ставку оттока. Банки исключают из таких расчетов те требования к ликвидности, которые вытекают из применения пунктов 78, 79 и 80.

82. Банки должны добавить дополнительный отток, соответствующий 100% рыночной стоимости ценных бумаг или других активов, которые были проданы в их отсутствии и должны быть предоставлены в течение 30 дней, за исключением случая, если только банк владеет ценными бумагами, которые должны быть поставлены, или заимствовал их на условиях, требующих их возврата только по истечении 30 дней, и ценные бумаги не входят в состав

ликвидных активов банков. Если короткая позиция покрывается сделкой по финансированию ценными бумагами с обеспечением, банк должен исходить из того, что короткая позиция будет поддерживаться в течение всех 30 дней, и применять ставку оттока в размере 0%.

83. Банк добавляет дополнительный отток, соответствующий 100%:

1) избыточное вещное обеспечение, имеющееся у банка, которое в любой момент может быть затребовано контрагентом контрактом;

2) вещные обеспечения, которые должны быть предоставлены контрагенту в течение 30 дней;

3) вещные обеспечения, которые соответствуют активам, которые будут квалифицироваться как ликвидные активы для целей главы II, которые могут быть заменены, без согласия банка, активами, соответствующими активам, которые не могут рассматриваться как ликвидные активы для целей главы II.

84. Депозиты, полученные в качестве вещного обеспечения, не должны рассматриваться как обязательства для целей подчасти 5 или подчасти 6 настоящей части, но к ним должны применяться положения пунктов 78-83 в зависимости от обстоятельств.

85. Считается, что необеспеченные займы со сроком погашения 30 дней являются предметом полного вывода, что приводит к 100% оттоку ликвидных активов, кроме случая, когда банк владеет ценными бумагами и они не являются частью резерва ликвидности.

86. В отношении предоставления первичных брокерских услуг, когда банк покрыл их продажами другого клиента, соотносив их внутренне с активами другого клиента, а данные активы не классифицируются как ликвидные активы, соответствующие сделки подлежат ставке оттока 50%, соответствующая условному обязательству.

Подчасть 10

Отток средств по ликвидным и кредитным преимуществам

87. Для целей настоящей подчасти под ликвидным преимуществом понимается любое преимущество по обязательному неиспользованному резерву, которое может быть использовано для рефинансирования долговых обязательств клиента в ситуациях, когда данный клиент не может рефинансировать соответствующее обязательство на финансовых рынках. Его сумма рассчитывается как сумма долга, выданного клиентом, который в настоящее время не выплачен, со сроком погашения в течение 30 дней, который обеспечен преимуществом. Часть ликвидного преимущества, которая обеспечивает долг, срок погашения которого не наступает в течение 30 дней, должна быть исключена из сферы действия определения преимущества. Любая дополнительная способность преимущества должна рассматриваться как подтвержденная кредитная линия с соответствующей процентной ставкой, указанной в настоящей подчасти. Общие преимущества оборотного капитала для корпоративных субъектов (коммерческих обществ) будут классифицироваться не как ликвидные преимущества, а как кредитные преимущества.

88. Банки должны рассчитывать оттоки по кредитным и ликвидным преимуществам путем умножения суммы кредитных и ликвидных преимуществ на соответствующие ставки оттока, установленные в пунктах 89-91. Оттоки по предоставленным кредитам и ликвидным преимуществам рассчитываются в процентах от максимальной суммы, которые могут быть выведены в течение 30 дней, за вычетом любых требований ликвидности, которые будут применяться в соответствии с подчастью 8 настоящей части для внебалансовых элементов по финансированию торговли, и включения какого-либо вещного обеспечения, предоставленного банку и оцененного в соответствии с пунктом 30, при условии, что вещное обеспечение выполняет совокупно все следующие условия:

1) может быть повторно использовано или обременено ипотекой банком;

2) хранится в виде ликвидных активов, но не учитывается как часть резерва ликвидности;

и

3) не состоит из активов, выпущенных контрагентом преимущества или одним из его аффилированных субъектов.

Максимальная сумма, которая может быть использована для кредитных и ликвидных преимуществ определяется как максимальная сумма, которая может быть выведена с учетом собственных обязательств контрагента или с помощью заранее определенного графика использования средств по контракту, которые погашаются в течение 30 дней. Все упомянутые элементы подтверждены соответствующей информацией.

89. Максимальная сумма, которая может быть выведена из обязательств по неиспользованным кредитным преимуществам и обязательств по неиспользованным ликвидным преимуществам в течение следующих 30 дней, умножается на 5%, если они соответствуют классу подверженностей типа ритейл.

90. Максимальная сумма, которая может быть использована из неиспользованных кредитных преимуществ в течение 30 дней, умножается на 10%, если они выполняют следующие условия:

- 1) не соответствуют классу подверженностей типа ритейл;
- 2) они были поставлены клиентам, которые не являются финансовыми клиентами, включая нефинансовые общества, центральные администрации, центральные банки, многосторонние банки развития и организации государственного сектора;
- 3) они не были поставлены с целью замены финансирования клиента в ситуациях, когда клиент не может покрыть потребности финансирования на финансовых рынках.

91. Максимальная сумма, которая может быть выведена из обязательств по неиспользованным преимуществам ликвидности в течение следующих 30 дней, умножается на 30%, если они соответствуют условиям, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 90, и на 40%, когда они поставляются компаниям для личных инвестиций.

92. Банк умножает максимальную сумму, которая может быть выведена из других обязательств по неиспользованным кредитным преимуществам и из других обязательств по неиспользованным ликвидным преимуществам в течение 30 дней, на соответствующую ставку оттока следующим образом:

- 1) 40% для кредитных и ликвидных преимуществ, предоставленных банкам, и для кредитных преимуществ, предоставленных другим регулируемым финансовым учреждениям, включая страховщиков и инвестиционные общества, ОКИ или инвестиционные фонды с основным капиталом;
- 2) 100% для кредитных и ликвидных преимуществ, предоставленных финансовым клиентам, которые не указаны в подпункте 1) и п.87-91.

93. Банки применяют ставку оттока 100% любому оттоку ликвидности в результате обязательств, подлежащих погашению в течение 30 дней, помимо тех, которые указаны в подчастях 2-10 настоящей части.

Часть 3

Приток ликвидности

Подчасть 1

Притоки

94. Притоки ликвидности должны оцениваться в течение 30 дней. Они включают только договорные притоки из подверженностей, которые не были просрочены и по которым у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30 дней.

95. К притокам ликвидности применяется 100% ставка притока, включая, в частности, следующую ликвидность:

- 1) суммы, задолженные центральными банками и финансовыми клиентами. Что касается последних, считается, притоки ликвидности, происходящие, в частности, из следующих операций, должны рассматриваться как подлежащие 100% притоку:

а) ценные бумаги со сроком погашения 30 дней;
б) операции по финансированию торговли с остаточным сроком погашения менее 30 дней;

2) задолженность от позиций в инструментах капитала, связанных с основными индексами, при условии, что они не дублируются с ликвидными активами. Эти суммы включают денежные средства, подлежащие выплате по контракту в течение 30 дней, такие как денежные дивиденды от таких основных индексов и денежные средства от таких инструментов собственного капитала, проданные, но по которым еще не был произведен расчет, если они не признаются в качестве ликвидных активов в соответствии с главой II.

96. В отступление от п.95 притоки, предусмотренные в настоящей части, являются предметом следующих требований:

1) суммы, задолженные нефинансовыми клиентами, снижаются на уровне выплаты основной суммы, либо на 50% от их стоимости, либо на стоимость договорных обязательств данных клиентов по предоставлению финансирования, в зависимости от того, какая сумма выше. В целях настоящего подпункта, к нефинансовым клиентам относятся физические лица, МСП, коммерческие общества, центральные администрации, многосторонние банки развития или организации государственного сектора;

2) суммы, задолженные по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала в соответствии с п.3 Регламента № 112/2018, которые обеспечены ликвидными активами, не учитываются до стоимости ликвидных активов за вычетом применяемых марж корректировок согласно главе II. Суммы, задолженные по остаточной стоимости или, если обеспечены активами, которые не квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II, должны учитываться полностью. Приток ликвидности не допускается, если обеспечение используется для покрытия короткой позиции в соответствии с п.82;

3) суммы, задолженные по маржинальным кредитам, с наступающим договорным сроком погашения, обеспечение которых состоит из неликвидных активов, могут получить приток в размере 50%. Такие притоки могут рассматриваться только в том случае, если банк не использует обеспечение, которое он первоначально получил в отношении займов, для покрытия любых коротких позиций;

4) задолженные суммы, которые банк, который должен данные суммы, рассматривает в соответствии с подчастью 5 части 2 настоящей главы, умножаются на соответствующую симметрическую ставку притока. Если соответствующая ставка не может быть установлена, применяется ставка 5% притока;

5) свопы по реальным гарантиям, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, способствуют притоку ликвидности, соответствующему избыточной стоимости ликвидности активов, предоставленных в кредит, по сравнению со стоимостью ликвидности заемных активов;

б) если вещное обеспечение, полученное посредством обратного репо, заимствования ценных бумаг или свопов обеспечения, срок погашения которого наступает в течение 30-дневного периода, возобновляется и используется для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены более чем на 30 дней, банк предполагает, что такое обратное репо или соглашения о заимствовании ценных бумаг будут возобновлены и не приведут к притоку денежных средств, что свидетельствует о необходимости продолжать покрывать короткую позицию или выкупать соответствующие ценные бумаги. Короткие позиции включают в себя как случаи, когда в уравновешенном портфеле банк продал отсутствующую ценную бумагу, прямо (short selling), в рамках стратегии торговли или хеджирования, так и случаи, когда у банка отсутствует ценная бумага в уравновешенном портфеле операций репо и заимствовал ценную бумагу на определенный период и предоставил займы ценную бумагу на более длительный период;

7) любое неиспользованное кредитное или ликвидное преимущество или другое любое обязательство, полученное от других субъектов, кроме центральных банков и субъектов, указанных в подчасти 3 настоящей части, не учитываются;

8) суммы, причитающиеся с ценных бумаг, выпущенных банком или связанным с ним юридическим лицом, учитываются на нетто-основе со ставкой притока, применяемой на основе ставки притока, применяемой к базовому активу в соответствии с настоящей подчастью;

9) активы с неопределенной датой окончания контракта должны учитываться при ставке притока 20% при условии, что положения контракта позволяют банку отказаться от контракта или запросить платеж в течение 30 дней.

97. Подпункт 1) пункта 96 не применяется к суммам, задолженным по сделкам гарантированного кредитования и по операциям, скорректированным к условиям рынка капитала, определенным в п.3 Регламента № 112/2018, обеспеченным ликвидными активами в соответствии с главой II, как указано в подпункте 2) п.96 . Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торгуемых активов клиентов учитываются полностью при условии, что эти отдельные остатки хранятся в ликвидных активах, как определено в главе II.

98. Ожидаемые в течение 30 дней оттоки и притоки по контрактам, перечисленным в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, рассчитываются на нетто-основе, как указано в п.48, и умножаются на 100% в случае чистого притока ликвидности.

99. Банки не учитывают любые притоки от каких-либо ликвидных активов, указанных в главе II, за исключением платежей по активам, которые не отражены в рыночной стоимости актива.

100. Банки не учитывают притоки от любого нового принятого обязательства.

101. Банки учитывают притоки ликвидности, которые должны быть получены в других странах, где существуют ограничения по переводу, или которые выражены в неконвертируемых валютах, только в той мере, в которой они соответствуют оттокам из другого государства, соответственно, в данной валюте.

Подчасть 2

Лимит, применяемый к притоку

102. Банки ограничивают признание притока ликвидности до 75% от общего оттока ликвидности, как определено в части 2 настоящей главы, если только конкретный приток не исключен, как указано в пунктах 103, 104 или 105.

103. При условии предварительного разрешения НБМ банк может полностью или частично освободить от ограничения, указанного в пункте 102, следующие притоки ликвидности:

1) приток, если поставщик является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка, или связан с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированных счетов и консолидированного годового отчета в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

2) притоки от депозитов, размещенных в других банках в рамках группы субъектов, отвечающих требованиям подхода, предусмотренного п.19-22 Регламента № 111/2018;

3) притоки, предусмотренные п.61, включая притоки по кредитам, связанным с ипотечными кредитами, или происходящие от многостороннего банка развития или организации государственного сектора, для которой банк действовал в качестве посредника (pass through).

104. При условии предварительного разрешения НБМ специализированные банки могут быть освобождены от ограничения притока, если их основной деятельностью является лизинговая и факторинговая деятельность, за исключением деятельности, описанной в пункте 105 и при соблюдении условий, изложенных в пункте 106.

105. При условии предварительного разрешения НБМ, специализированные банки могут быть ограничены притоком в размере 90%, если выполнены условия, изложенные в пункте 106 и их основными видами деятельности являются следующие:

- 1) финансирование для приобретения автотранспортных средств;
- 2) кредитные договора с потребителями, как определено в Законе о кредитных договорах с потребителями № 202/2013.

106. Банки, указанные в п.104, освобожденные от предела, применяемого к притокам, и банки, указанные в п.105 могут применить лимит 90% при условии выполнения следующих условий:

1) экономическая деятельность характеризуется низкой степенью риска ликвидности с учетом следующих факторов:

- a) календарь притоков синхронизирован с календарем оттоков;
- b) на индивидуальном уровне банк не финансируется значительно за счет розничных депозитов;

2) на индивидуальном уровне доля, которая представляет их основные виды деятельности в соответствии с п.104 или 105, превышает 80% от общего баланса;

3) отступления по лимиту, применяемому к притокам, отражаются в годовых отчетах.

107. Исключения, предусмотренные в п.103, 104 и 105, применяются как на индивидуальном, так и на консолидированном уровне, в соответствии с положениями подпункта 4) п.3.

108. Банки определяют величину чистого оттока ликвидности в рамках применения лимита притока в соответствии с формулой, изложенной в приложении № 2 к настоящему регламенту.

Подчасть 3

Приток ликвидности в рамках группы

109. В отступление от подпункта 7) п.96, НБМ может разрешить применение более высокой ставки притока для неиспользованных кредитных и ликвидных преимуществ, когда совокупно выполняются все следующие условия:

1) есть основания ожидать более высокого притока даже в условиях комбинированного, идиосинкратического кризисного сценария поставщика и связанного с рынком в целом;

2) контрагент является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка, или связан с банком отношением в смысле обязательства составления консолидированных счетов и годового консолидированного отчета в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

3) если уровень притока превышает 40%, соответствующая симметричная ставка оттока применяется контрагентом путем отступления от подчасти 10 части 2 настоящей главы;

4) банк и контрагент находятся в Республике Молдова.

ГЛАВА IV

ПРОЦЕДУРА ВЫДАЧИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ РАЗРЕШЕНИЙ, ОТСТУПЛЕНИЙ, УТВЕРЖДЕНИЙ И АВТОРИЗАЦИЙ

Часть 1

Выдача предварительных разрешений

110. Настоящая часть применяется к предварительным разрешениям, выданным НБМ в соответствии с пунктами 61, 103, 104 и 105. Для выдачи предварительного разрешения банк представляет в НБМ заявление, к которому прилагаются необходимые документы и информация, подтверждающая выполнение банком условий, установленных в соответствующих пунктах.

111. Заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 110, представляются в НБМ на румынском языке и подписываются уполномоченным банком лицом.

112. Если документы и /или информация, указанная в пункте 110, не соответствуют п.110 и 111, НБМ письменно уведомляет банк об этом факте в течение 5 рабочих дней с даты подачи заявления. Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения письма НБМ заполняет и представляет НБМ недостающие документы и /или информацию.

113. Если банк не дополняет пакет документов и информации в срок, указанный в пункте 112, НБМ информирует банк о прекращении административной процедуры в течение 3 рабочих дней с момента истечения предоставленного срока.

114. В течение 30 дней со дня получения полного пакета документов и информации в соответствии с данной частью НБМ выдает соответствующее предварительное разрешение или отклоняет заявление, письменно уведомив банк о своем решении. НБМ может установить более длительный срок для принятия решения, который не будет превышать 90 дней, согласно Административному кодексу, с информированием банка.

115. Если документы и информация, представленные в соответствии с данной частью, недостаточны для принятия решения по заявлению о предварительном разрешении в контексте пункта 110, НБМ имеет право запросить представление дополнительных документов и информации.

116. Банк обязан предоставить дополнительную информацию и документы в срок, указанный НБМ, в течение которого срок, указанный в пункте 114, приостанавливается.

117. В случае отклонения заявления на получение предварительного разрешения будут указаны основания для отклонения заявления. В качестве основания для отклонения заявления на получение предварительного разрешения НБМ рассматривается следующее:

1) невыполнение условий, установленных для получения соответствующего предварительного разрешения, в зависимости от обстоятельств, и /или

2) предоставление в НБМ ошибочной, недостоверной и /или противоречивой информации;

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

118. Банк имеет право применять положения, установленные в предыдущих разрешениях со дня выдачи предварительного разрешения.

Часть 2

Выдача разрешений, отступлений и введение более строгих условий

119. В рамках процесса надзора НБМ может предоставлять разрешения, отступления и устанавливать более строгие условия в случаях, предусмотренных в п.11, подп. 3) п. 24), 40 и 79.

120. Если НБМ инициирует одну из процедур, упомянутых в пункте 119, он должен в письменной форме проинформировать банк об этом факте в течение 3 рабочих дней с даты начала процедуры, в зависимости от обстоятельств, и, если необходимо, запросить представление соответствующей информации и документов, подтверждающих, что банк соответствует требованиям, изложенным в настоящем регламенте.

121. Запрашиваемая информация и документы представляются на румынском языке и подписываются уполномоченным лицом банка.

122. Положения, относящиеся к процедуре, предусмотренной в п. 112-118, применяются соответствующим образом.

Часть 3

Выдача разрешений

123. Разрешения предоставляются в контексте пунктов 75 и 109 как по требованию банка, так и по инициативе НБМ в рамках дистанционных проверок и/или проверок на местах.

124. Положения процедуры, предусмотренной в части 1 и, соответственно, части 2 настоящей главы, применяются соответствующим образом.

ГЛАВА V ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

125. Показатель покрытия ликвидности, предусмотренный в части 3 главы I применяется следующим образом:

- 1) 60% требования покрытия ликвидности, начиная с 1 октября 2020;
- 2) 70%, начиная с 1 января 2021;
- 3) 80%, начиная с 1 января 2022;
- 4) 100%, начиная с 1 января 2023.

Формулы для определения состава резерва ликвидности

1. Банк использует формулы, предусмотренные в настоящем приложении, для определения состава своего резерва ликвидности в соответствии с подчастью 2 части 1 главы II.

2. Расчет резерва ликвидности: начиная с даты расчета резерв ликвидности банка равен:

(a) сумма активов 1 уровня; плюс

(b) сумма активов уровня 2А; плюс

(c) сумма активов уровня 2В;

минус меньшее из:

(d) суммы между (a), (b) и (c); или

(e) «сумма избыточных ликвидных активов», рассчитанная в соответствии с п. 3 и 4 настоящего приложения.

3. Сумма «избыточных ликвидных активов»: эта сумма должна состоять из компонентов, определенных ниже:

(a) скорректированная сумма активов 1 уровня, которая равна сумме всех ликвидных активов 1 уровня, удерживаемых банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки;

(b) скорректированная сумма активов уровня 2А, которая равна сумме после применения марж корректировки всех активов уровня 2А, которые будут удерживаться банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки; и

(c) скорректированная сумма активов уровня 2В, которая равна сумме после применения марж корректировки всех активов уровня 2В, которые будут удерживаться банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки.

4. Расчет «суммы избыточных ликвидных активов»: эта сумма равна:

(a) скорректированной сумме активов 1 уровня; плюс

(b) скорректированной сумме активов уровня 2А; плюс

(c) скорректированной сумме активов уровня 2В;

минус меньшая сумма из:

(d) суммы между (a), (b) и (c);

(e) 100/60 умноженное на (a);

(f) 100/85 умноженное на сумму между (a) и (b).

5. Состав резерва ликвидности после учета заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами и применения вышеуказанных лимитов в соответствии с подчастью 2 части 1 главы II, устанавливается следующим образом:

а' (скорректированная сумма активов 1 уровня после применения лимита)

= а (скорректированная сумма активов 1 уровня до применения лимита);

b' (скорректированная сумма активов уровня 2А после применения лимита)

$= \text{MIN}(b, a \cdot 40/60)$, а

где b = скорректированная сумма активов уровня 2А до применения лимита

c' (скорректированная сумма активов уровня 2В после применения лимита)

$= \text{MIN}(c, (a + b') \cdot 15/85, \text{MAX}(a \cdot 40/60 - b', 0))$

где c = скорректированная сумма активов уровня 2В до применения лимита

Формула для расчета чистых оттоков ликвидности

NLO (Net liquidity outflow) = чистый отток ликвидности

TO (Total outflows) = Всего оттоков

TI (Total inflows) = Всего притоков

FEI (Fully exempted inflows) = Полностью исключенные притоки

ИНС (Inflows subject to higher cap) = Притоки, которые являются предметом более высокого лимита, а именно 90% от оттоков

IC (Inflows subject to cap) = Притоки, которые являются предметом 75% от оттоков

Чистый отток ликвидности равен общему оттоку за вычетом снижения для полностью освобожденных притоков за вычетом снижения для притоков при условии ограничения в 90% за вычетом сокращения для притоков при условии ограничения в 75%.

$$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(\text{ИНС}, 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - \text{ИНС}/0,9, 0))$$