

30.06.2016

Hotărârea CE al BNM nr. 130 din 10.12.2015 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr. 28 din 8 august 1997

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 13-19 art. 86 din 22.01.2016

COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr. 28 din 8 august 1997

nr. 130 din 10.12.2015
(în vigoare din 30.06.2016)

ÎNREGISTRAT:

Ministrul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1095 din 13 ianuarie 2016
Ministru _____ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) și art.46 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) și art.25, art.28 alin.(2) lit.a), art.37 alin.(1) și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.28 din 8 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.105), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 15 februarie 2010 cu nr.733, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul II:

a) se completează cu punctul 3¹ cu următorul conținut:

“3¹. Principiul III al lichidității prevede ca lichiditatea pe benzi de scadență pînă la o lună; 1-3 luni; 3-6 luni; 6-12 luni și peste 12 luni, exprimată ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență, nu trebuie să fie

mai mică decât coeficientul stabilit de prezentul regulament.”;

b) punctul 4, după cuvintele “scadenței creditului” se completează cu cuvintele “sau tranșei acestuia”;

c) punctul 5, după cuvântul “depozitului” se completează cu cuvintele “sau a unei părți a acestuia”;

d) se completează cu punctele 9, 10, 11, 12, 13 și 14 cu următorul conținut:

“9. Țările din categoria A reprezintă statele membre ale Uniunii Europene și țările care sunt membre depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE); în cazul în care o țară din această categorie își reeșalonează datoria publică externă, țara respectivă este exclusă din categoria A pe o perioadă de 5 ani.

10. Excedent/deficit de lichiditate reprezintă diferența pozitivă/negativă dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară.

11. Deficit de rezerve reprezintă suma insuficientă determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind regimul rezervelor obligatorii.

12. Risc mare de lichiditate reprezintă riscul de lichiditate al unei bănci în raport cu o persoană sau cu un grup de persoane aflate în legătură, a cărei obligațiuni/datorii reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile și angajamentele de creditare.

13. Grup de persoane aflate în legătură reprezintă două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice:

a) care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc de lichiditate, deoarece una dintre persoane deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte persoane;

b) între care nu există o relație de control, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de lichiditate, deoarece între ele există asemenea legături încât retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent și/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la bancă poate genera din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de creditare primite de la bancă.

14. Sume aferente instrumentelor financiare derivate - valorile instrumentelor financiare derivate reflectate în bilanț și la conturile condiționale și sumele ce urmează a fi încasate/plătite în cadrul operațiunilor cu instrumente derivate.”.

2) La capitolul III:

a) la punctul 1:

subpunctul (1), după cuvântul “credite” se completează cu cuvintele “și plasări”;

la subpunctul (5) cuvintele “valori mobiliare investiționale” se substituie cu cuvintele “active financiare păstrate pînă la scadență”;

la subpunctul (6) cuvintele “mijloace fixe” se substituie cu cuvintele “imobilizări corporale”;

textul “minus reducerile pentru pierderi la active; amortizarea mijloacelor fixe și rezervele pentru reevaluare a activelor menționate mai sus” se substituie cu textul “minus mărimea reducerilor pentru pierderi la aceste active, calculată conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale; amortizarea immobilizărilor corporale și diferențe din reevaluarea activelor menționate”;

b) la punctul 2:

la subpunctul 1), litera a. cuvintele “și metale prețioase” se substituie cu textul “(numerar în casă și alte valori monetare)”;

la subpunctul 1), litera d., după textul “mijloace interbancare nete curente” se completează cu textul “plasate la băncile din Republica Moldova, precum și la cele din străinătate cu ratingul nu mai mic de BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard&Poor’s, Moody’s și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sînt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate”;

la subpunctul 2) textul “excluzînd reducerile pentru pierderi la active” se substituie cu textul “rîndul 160 din FIN 1-BILANȚUL, Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor”;

c) se completează cu punctul 2¹ cu următorul conținut:

“2¹. Principiul III (lichiditatea pe benzi de scadență)

Principiul III urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență și nu trebuie să fie mai mic de 1 pe fiecare bandă de scadență. În cazul înregistrării unui excedent de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență, cu excepția ultimei benzi, acesta se va adăuga la nivelul lichidității efective, aferent benzii de scadență următoare.

Indicatorul lichidității pe benzile de scadență: pînă la o lună; 1-3 luni; 3-6 luni; 6-12 luni și peste 12 luni reprezintă raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară.

Lichiditatea efectivă - active și angajamente condiționale cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare (la determinarea lichidității efective nu vor fi luate în calcul activele și angajamentele condiționale, scadența cărora a fost prolongată de 2 ori și mai mult, iar pentru activele garantate cu depozite - garanții, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată):

1) numerar - 100%;

2) operațiuni interbancare - conturi “Nostro”, mijloace plasate și credite overnight, plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor (se vor lua în calcul plasamentele și creditele pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv) - 100%;

3) operațiuni cu clientela - împrumuturi și creanțe (se vor lua în calcul împrumuturile și creanțele pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv):

- a) instrumente de datorie - 90%;
- b) credite și avansuri - 90%;
- 4) active financiare deținute pentru tranzacționare:
 - a) instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 50%;
 - b) instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%;
 - c) instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%;
 - d) credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile procurate de la alte entități în scopul revînzării pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);
 - e) instrumente de datorie, altele decît cele menționate (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 60%;
- 5) active financiare desemnate la recunoașterea inițială ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere:
 - a) instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 50%;
 - b) instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%;
 - c) instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%;
 - d) credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);
 - e) instrumente de datorie, altele decît cele menționate (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 60%;
- 6) active financiare disponibile pentru vînzare:
 - a) instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 50%;
 - b) instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%;
 - c) instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%;
 - d) credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);
 - e) instrumente de datorie, altele decît cele menționate (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 60%;
- 7) active financiare păstrate pînă la scadență:
 - a) instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%;
 - b) instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%;
 - c) credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);
 - d) instrumente de datorie, altele decît cele menționate (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 60%;
- 8) alte active financiare – 90%;
- 9) angajamente condiționale de debit – 100% (garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci, la care se aplică coeficientul K_e).

K_e - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, a căror executare a fost solicitată de bancă în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea și încasate în termen de

30 de zile de la data la care executarea a fost solicitată, la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea;

10) Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate – 100%:

- a) active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere și dobânzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite din operațiunile cu instrumente financiare derivate;
- b) instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale și dobânzile (scont/primă) ce urmează să fie primite din operațiunile respective.

Lichiditatea necesară - datorii financiare și angajamente condiționale cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare (la determinarea lichidității necesare nu se includ depozitele - garanții care sunt gaj pentru expunerile asumate de bancă, pentru angajamentele condiționale asigurate cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la bancă nu va fi luată în calcul partea astfel garantată):

1) datorii financiare interbancare – conturile LORO și overdraft la conturile NOSTRO, depozite și împrumuturi interbancare - 100%;

2) datorii financiare deținute pentru tranzacționare – depozite, datorii constituite prin titluri și alte datorii financiare - 100%;

3) datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere – depozite, datorii constituite prin titluri și alte datorii financiare - 100%;

4) datorii financiare evaluate la cost amortizat:

a) depozitele la vedere și pe termen ale clienților – 100% față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul cel puțin a unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă;

b) depozite la vedere ale clienților – 40% față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau niciun indicator al capitalului nu este sub limita minimă;

c) depozite la termen ale clienților - 15% (pe fiecare bandă de scadență) și 5% din totalul depozitelor (pe prima bandă de scadență) față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă;

d) datorii financiare aferente depozitelor de economii – 100%;

e) datorii financiare constituite prin titluri – 100%;

f) acorduri REPO și facilități de lombard – 100%;

g) alte datorii financiare – 100%;

5) alte datorii financiare – 100%;

6) angajamente condiționale de credit - 100% (garanțiile financiare irevocabile și necondiționate date băncilor, la care se aplică coeficientul K_n , nu se includ garanțiile financiare asigurate irevocabil, pînă la scadență, de către persoane care nu sînt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la banca care își asumă expunerea)

K_n - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea;

7) Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate – 100%:

a) datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere și dobânzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi plătite ca urmare a operațiunilor cu instrumente financiare derivate;

b) instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale și dobânzile (scont/primă) ce urmează să fie plătite ca urmare a operațiunilor respective.”;

d) la punctul 3, subpunctul 1) cuvintele “o politică adecvată” se substituie cu cuvintele “un cadru adecvat”, iar după cuvîntul “include” se completează cu cuvîntul “politici,”.

3) La capitolul IV, textul “Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară” se substituie cu textul “prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării”.

2. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de 30.06.2016.

Președintele

Comitetului executiv

Sergiu CIOCLEA

Vezi și

Tag-uri

[Hotărârea](#) ^[1]

[Hotărâre](#) ^[2]

[hotărîre](#) ^[3]

[Hotărîrea](#) ^[4]

[130](#) ^[5]

[din 10.12.2015](#) ^[6]

[cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii](#) ^[7]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/hotararea-ce-al-bnm-nr-130-din-10122015-cu-privire-la-modificarea-si-completarea>

Legături conexe:

[1] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărârea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărâre](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărâre) [3]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotărîre](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotărîre) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărîrea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărîrea) [5]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=130](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=130) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=din 10.12.2015](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=din 10.12.2015) [7]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii)