



Extinde Ascunde

05.02.2015

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii

05.02.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începând cu data de 05.02.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „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, 1997, nr.64-65, art. 105 din 02.10.1997 (în continuare proiectul hotărîrii).

Prin prezentul proiect se propune înlocuirea principiului I al lichidității, conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, cu cerința față de lichiditate, utilizând următoarele benzi de scadență: până la o lună, 1-3 luni; 3-6 luni; 6-12 luni și peste 12 luni.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), art.26 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, 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.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate până pe data de 25.02.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate la adresa de e-mail a Galinei Berzedeanu: galina.berzedeanu@bnm.md [1] sau la numărul de telefon:022409442.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru 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, 1997, nr.64-65, art. 105 din 02.10.1997, și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÎREA
nr. din 201__**

**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, 1997, nr.64-65, art. 105 din 02.10.1997)**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), art.26 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, 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, Consiliul de administrație 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, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul II, punctul 2 va avea următorul conținut: „Principiul I al lichidității prevede ca lichiditatea pe benzi de scadență, 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.”;

2) La capitolul II, punctul 4, după textul „a scadenței creditului” se introduce textul „sau tranșei acestuia”;

3) La capitolul II, punctul 5, după textul „a scadenței depozitului” se introduce textul „sau a unei părți a acestuia”;

4) Capitolul II se completează cu punctele 9, 10, 11, 12 și 13 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), precum și acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut (GAB); 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 față de o persoană sau față de un grup de persoane acționând concertat, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile și angajamentele de creditare.”.

13. Termenul de “grup de persoane acționând concertat” se va aplica în sensul definit în Regulamentul cu privire la expunerile “mari”.

5) La capitolul III, punctul 1 va avea următorul conținut:

„I. Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență) urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară și nu trebuie să fie mai mic decât 1.”;

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

2) Lichiditatea efectivă - active și angajamente condiționale (la determinarea lichidității efective, pentru activele garantate cu depozite colaterale, 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 dobânzii 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 dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)

3.1 instrumente de datorie - 90%

3.2 credite și avansuri - 90%

4. **active financiare deținute pentru tranzacți**

4.1 instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei> burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) –

50%

4.2 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) – 95%

4.3 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) – 90%

4.4 credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)

4.5 instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%

5. active financiare desemnate la recunoașterea inițială ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

5.1 instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 50%

5.2 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) – 95%

5.3 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) – 90%

5.4 credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)

5.5 instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%

6. active financiare disponibile pentru vânzare

6.1 instrumente de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova) – 50%

6.2 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) – 95%

6.3 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) – 90%

6.4 credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)

6.5 instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%

7. active financiare păstrate pînă la scadență

7.1 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) – 95%

7.2 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) – 90%

7.3 credite și avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)

7.4 instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%

8. alte active financiare – 90%

9. angajamente condiționale de debit – 100%

(la garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci se aplică coeficientul K*)

K* - 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.

3) Lichiditatea necesară - datorii financiare

1. datorii financiare interbancare – 100%

2. datorii financiare deținute în vederea tranzacționării – 100%

3. datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere – 100%

4. datorii financiare evaluate la cost amortizat

4.1 depozitele la vedere și la termen ale clienței – 100%

1) față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate și/sau

2) în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă

4.2 depozite la vedere ale clienților – 40%

1) față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau

2) în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă

4.3 Depozite la termen ale clienților - 15% (pe fiecare bandă de scadență) și 5% din total depozite (pe prima bandă de scadență)

1) față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau

2) în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă

4.4 Datorii financiare aferente depozitelor de economii – 100%

4.5 Datorii financiare evaluate la costul amortizat constituite prin titluri - 100%

4.6 Acorduri REPO și facilități de lombard – 100%

4.7 Alte datorii financiare evaluate la costul amortizat – 100%

5. **alte datorii financiare – 100%**

6. **angajamente condiționale de credit - 100%**

(pentru angajamentele garantate cu depozite colaterale nu va fi luată în calcul partea astfel garantată, la garanțiile financiare irevocabile și necondiționate date băncilor se aplică coeficientul K^* , nu se includ garanțiile financiare asigurate irevocabil, pînă la finele termenului de scadență, de către persoane care nu sînt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la banca care își asumă expunerea).

K^* - 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;

6) La capitolul III, punctul 2

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

(2) la subpunctul 1), litera d., după textul „mijloace interbancare nete curente...” se introduce 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”;

(3) la subpunctul 2) textul „(excluzând 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)”;

7) La capitolul III, punctul 3

(1) la subpunctul 1) textul „o politică adecvată” se substituie cu textul „un cadru adecvat”, iar după cuvîntul „include” se introduce cuvîntul „politici”;

(2) subpunctul 2) va avea următorul cuprins: „Politica de gestionare a lichidității va fi elaborată ținînd cont de cerințele Băncii Naționale aferente sistemelor de control intern.”;

8) 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 „cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la șase luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „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, 1997, nr.64-65, art. 105 din 02.10.1997)

Conform 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, 1997, nr.64-65, art. 105 din 02.10.1997) sunt stabilite

cerințe față de lichiditatea băncilor din Republica Moldova. Astfel, principiul I se referă la lichiditatea pe termen lung și prevede ca suma activelor băncii cu termenul de rambursare mai mare de 2 ani să nu depășească suma resurselor ei financiare cu același termen. Principiul II se referă la lichiditatea curentă, exprimată prin raportul dintre activele lichide și activele totale ale băncii. Băncile prin activitatea lor specifică reprezintă instituții vulnerabile la problemele lichidității ce pot fi atât interne cât și externe. Astfel, luând în considerație că lichiditatea bancară este o poziție de gestiune a datoriilor și activelor bancare care au diferite termene de scadență, este dificil pentru bănci să se afle într-o poziție de corelare perfectă, mai mult ca atât operațiunile bancare au scadențe incerte și de natură foarte variată. Deci, corelarea sau necorelarea între scadențele activelor și datoriilor sunt elemente fundamentale în gestiunea activității bancare. Astfel, se poate concluziona că principala cauză a apariției riscului de lichiditate bancară reprezintă necorelarea între scadențele pasivelor și activelor, ceea ce conduce la incapacitatea unei bănci de a-și finanța operațiunile curente.

Astfel, în scopul gestionării prudente a datoriilor și activelor bancare cu diferite termene de scadență, se propune înlocuirea principiului I al lichidității, conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, cu cerința față de lichiditate, utilizând următoarele benzi de scadență: până la o lună, 1-3 luni; 3-6 luni; 6-12 luni și peste 12 luni.

Totodată, unele modificări și completări sunt preconizate ca urmare a generalizării practicii internaționale de supraveghere și realizării recomandărilor misiunii FSAP din 2014.

Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii”

Versiunea PDF ^[3]

Vezi și

Tag-uri

[lichiditatea băncii](#) ^[4]

[coeficientul lichidității](#) ^[5]

[scadența creditului](#) ^[6]

[scadența depozitului](#) ^[7]

[lichiditatea efectivă](#) ^[8]

[lichiditatea necesară](#) ^[9]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la-0>

Legături conexe:

[1] <mailto:galina.berzedeanu@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] <http://bnm.md/files/Sinteza.pdf> [4]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=lichiditatea băncii](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea%20bancii) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=coeficientul lichidității](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=coeficientul%20lichidității)

[6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=scadența creditului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=scadența%20creditului) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=scadența depozitului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=scadența%20depozitului) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=lichiditatea efectivă](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea%20efectivă) [9] [http://bnm.md/ro/search?](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea%20necesară)

[hashtags\[0\]=lichiditatea necesară](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea%20necesară)