Опубликован на (https://bnm.md)

Надзор банков

Финансовое просвещение

Развернуть Скрывать

18.08.2015

Банковское регулирование и надзор

Банковский сектор Республики Молдова состоит из двух уровней: Национальный Банк Молдовы и коммерческие банки. Деятельность Национального Банка, как органа осуществляющего банковское регулирование и надзор, основывается на Законе о Национальном Банке Молдовы, который устанавливает главную цель и основные задачи Национального Банка, а так же его отношения с финансовыми учреждениями. Закон о финансовых учреждениях является основным законом, регламентирующим деятельность финансовых учреждений, включая банки. В соответствии с банковским законодательством, Национальный Банк создал механизм надзора и регулирования банковской деятельности, путем установления к коммерческим банкам ряда требований, предусмотренных нормативными актами Национального Банка Молдовы, которые банки обязаны соблюдать. Эти требования постоянно совершенствуются в целях согласования с положениями законодательства, общепринятыми международными принципами и наилучшей практики, в частности, с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и директивами Европейского союза.
Исходя из общепринятых стандартов, Национальный Банк проводит активную политику в сфере банковского регулирования и надзора посредством:

- установления критериев авторизации банков, требований к капиталу, предписаний о владельцах и их доли участия, а так же к руководителям банков;

- установления требований, направленных на высокое качество и функциональность системы внутреннего контроля банков, в том числе процедур, относящихся к предотвращению и борьбе с отмыванием денег;

- установления и контроля над соблюдением пруденциальных требований для ограничения уровня воздействия рисков на банки;

- принятия корректирующих мер, санкций, установления особого надзора или, по необходимости, специального администрирования для решения проблем банков с высокой уязвимостью.

Функция банковского надзора направлена на обеспечение бесперебойного функционирования финансовой системы Республики Молдова, основанной на сильном и конкурентоспособном банковском секторе, ориентированном на рыночные отношения и предупреждение рисков. В этом контексте, Национальный Банк Молдовы, в соответствии с полномочиями и правами, предоставленными законодательством, осуществляет банковские проверки дистанционно и на местах.

Целью дистанционных проверок является мониторинг и анализ финансового состояния банков в период между проверками на местах для раннего выявления рисков и возможных проблем в деятельности банка и быстрого принятия необходимых мер. Мониторинг лицензированных банков осуществляется на основании отчетов, представленных банками в соответствии с требованиями НБМ, касающихся финансовой отчетности FINREP и отчетности в пруденциальных целях и на основании информации, полученной в результате комплексных и тематических проверок, а так же на основании информации внешнего аудита.
Целью проверки на месте является определение уровня рисков банка и оценка возможностей банковского руководства контролировать и эффективно управлять рисками. Ежегодно, каждый банк подлежит такому контролю. В процессе проверки на месте определяется общее финансовое

состояние банка, а так же устанавливаются причины и факторы, влияющие на его безопасность. Надзор на месте взаимосвязан с дистанционным надзором, так как информация, полученная в результате дистанционных проверок, используется для определения цели и основных задач проверок на местах.

Метки

Проверка на месте [1]

дистанционный надзор [2]

проверка [3]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Проверка на месте [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=дистанционный надзор [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=проверка