

12.06.2018

Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков

Перевод

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента об отношении
риска расчета/поставки для банков

№ 115 от 24.05.2018

(в силу 30.07.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 905 от 08.06.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1330 от 31 мая 2018 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27, п.а) ст.44, п.б) ст.46 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.71 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков, согласно приложению.
2. Регламент, указанный в пункте 1 настоящего постановления, вступает в силу 30 июля 2018.
3. Со дня вступления в силу настоящего регламента, упомянутого в пункте 1 настоящего решения, банки обеспечивают соответствие их деятельности, включая внутренние политики и регламенты, его требованиям.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 115. Кишинэу, 24 мая 2018 г.

Приложение

к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 115 от 24 мая 2018 г.

РЕГЛАМЕНТ

об отношении к риску расчета/поставки для банков

Настоящий регламент перелагает ст.378 и 379 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 (Текст с релевантностью ЕЕА), опубликованного в Официальном журнале Европейского союза № L 176 от 27 июня 2013, измененного и дополненного делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) 2015/62 Европейским Парламентом и Советом от 10 октября 2014 года.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины и выражения, используемые в регламенте, имеют определения, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, с последующими изменениями и дополнениями, и другими нормативными актами Национального банка Молдовы, выпущенными в соответствии с вышеуказанным законом.
2. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, а также к отделениям банков иностранных государств, которые лицензированы Национальным банком Молдовы (далее – банки).
3. Настоящий регламент устанавливает правила по отношению к риску расчета/поставки с целью расчета потребностей о собственных средствах в соответствии с правилами собственных средств банков и требований капитала.
4. В случае общей неисправности системы расчетов, клиринговой системы или центрального контрагента Национальный банк Молдовы может освободить банки от выполнения своих потребностей о собственных средствах, рассчитанных в соответствии с главами II и III настоящего регламента, пока ситуация не будет устранена. В этом случае неспособность контрагента для расчета транзакции не должна считаться дефолтом для целей кредитного риска.

Глава II

РАСЧЕТНЫЙ РИСК

5. В случае сделок, в которых долговые инструменты, долевые инструменты, монеты и товары (за исключением сделок выкупа, сделок дачи ценных бумаг/товаров в займы и операций принятия ценных бумаг/товаров в займы), остаются без произведенного расчета после дат поставки с их сроком погашения, банк должен рассчитать разницу в цене, которой она подвергается.
6. Разница цены, указанная в пункте 5 настоящего регламента, рассчитывается как разница между расчетной ценой, установленной для соответствующего долгового инструмента, долевого инструмента, монеты или товара и его/ее текущей рыночной стоимости, если разница может повлечь за собой убыток для банка.
7. Для расчета требований собственных средств банка для расчетного риска умножается разница цены на соответствующий фактор графы В таблицы 1.

Таблица 1

| Количество рабочих дней после даты срока погашения для расчета | (%) |
|---|-----|
| A | B |
| 5 – 15 | 8 |
| 16 – 30 | 50 |
| 31 – 45 | 75 |
| | |

Глава III НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ

8. Банк должен владеть собственными средствами для неполных сделок в соответствии с таблицей 2, если:
- он заплатил за ценные бумаги, монеты или товары до их получения, или поставил ценные бумаги, валюты или товары до получения оплаты за них;
 - в случае трансграничных сделок прошел день или более со дня осуществления банком платежа или поставки.

Таблица 2

Рассмотрение неполных сделок с точки зрения требований капитала

| Графа 1 | Графа 2 | Графа 3 | Графа 4 |
|-----------------|---|--|---|
| Вид сделки | До первого платежного договора или до первого поставочного сегмента | С первого платежного договора или до первого поставочного сегмента и до 4 дней после второго платежного договора или второго поставочного сегмента | От 5 рабочих дней после второго платежного договора или второго поставочного сегмента и до погашения сделки |
| Неполная сделка | Ни одно требование капитала | Рассматривается как подверженность | Рассматривается как подверженность, взвешенная к риску 1000% |

9. Если стоимость положительной подверженности, вытекающей из неполной сделки, незначительна, банки могут применить к данным подверженностям весовой коэффициент риска 100%, за исключением случая, когда следует применить весовой коэффициент риска 1000% в соответствии с графой 4 таблицы 2 пункта 8 настоящего регламента.

10. В качестве альтернативы при применении весового коэффициента риска 1000% подверженностям из неполных сделок в соответствии с графой 4 таблицы 2 пункта 8 настоящего регламента банки могут вычесть переведенную стоимость плюс текущая положительная подверженность данных подверженностей, из элементов основных собственных средств первого уровня в соответствии с нормами о собственных средствах банка и требованиях капитала.

Смотрите также

Метки

[Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков](#) ^[1]

[Регламент](#) ^[2]

[об отношении к риску](#) ^[3]

[расчет/ поставка](#) ^[4]

[для банков](#) ^[5]

[№ 115](#) ^[6]

[115](#) ^[7]

[от 24.05.2018](#) ^[8]

[в силу 30.07.2018](#) ^[9]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/reglament-ob-otnoshenii-k-risku-raschetapostavki-dlya-bankov>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков) [2]

[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Регламент](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент) [3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=об отношении к риску](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=об отношении к риску) [4]
[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=расчет/ поставка](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=расчет/ поставка) [5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=для банков](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=для банков) [6]
[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=№ 115](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 115) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=115](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=115) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=от 24.05.2018](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=от 24.05.2018) [9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=в силу 30.07.2018](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=в силу 30.07.2018)