Опубликован на (https://bnm.md)

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.d) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.c) части (1) ст.27, п.a) ст.44, п.b) 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 отношении 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 взаймы и операций принятия ценных бумаг/товаров взаймы), 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 B таблицы 1.

Таблица 1

Количество рабочих дней после даты срока погашения для расчета	(%)
A	B
5 – 15	8
16 – 30	50
31 – 45	75
46 и более	100

Глава III
НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ

8. Банк должен владеть собственными средствами для неполных сделок в соответствии с таблицей 2, если:
a) он заплатил за ценные бумаги, монеты или товары до их получения, или поставил ценные бумаги, валюты или товары до получения оплаты за них;
b) 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:
https://bnm.md/ru/content/reglament-ob-otnoshenii-k-risku-raschetapostavki-dlya-bankov

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=об отношении к риску [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=расчет/ поставка [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=для банков [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 115 [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=115 [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=от 24.05.2018 [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=в силу 30.07.2018