

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea unor acte
normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 265 din 17.12.2009

Monitorul Oficial nr.27-28/99 din 19.02.2010

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministrul justiției
al Republicii Moldova
Alexandru TĂNASE
nr.734 din 15.02.2010

În temeiul art.5, 11, 44 și 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, art.25, 28, 29, 33, 37 și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.1, art.2), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică și se completează [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, după cum urmează:

1) În textul Regulamentului, sintagma “hîrtii de valoare” se substituie cu sintagma “valori mobiliare”, la cazul respectiv.

2) Capitolul I:

(1) în denumirea capitolului, cuvîntul “BAZA” se substituie cu textul “DISPOZIȚII GENERALE”;

(2) cifrele “53” se substituie cu cifrele “40”.

3) Capitolul II:

(1) se completează la început cu următorul text: “În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni principale:”;

(2) la punctul 1 după cuvîntul “băncii” se completează cu textul “de a plasa în active și”, cuvintele “îndeplinirea angajamentelor” se substituie cu cuvintele “onorarea la scadență a obligațiunilor”, iar după cuvîntul “sale” se completează cu cuvintele “de plată”;

(3) la punctul 4, cuvintele “restantă după care creditul va fi achitat pe deplin, calculat” se substituie cu cuvintele “de timp rămasă pînă la data finală a scadenței creditului, calculată”;

(4) la punctul 5, cuvintele “restantă după care depozitul trebuie achitat, calculat” se substituie cu cuvintele “de timp rămasă pînă la data finală a scadenței depozitului, calculată”;

(5) se completează cu punctele 7 și 8, cu următorul cuprins:

“7. Valori mobiliare lichide reprezintă valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și valorile mobiliare emise de către Banca Națională a Moldovei, care nu sînt grevate cu sarcini și sînt libere de interdicții.

8. Mijloacele interbancare nete curente reprezintă diferența dintre suma creditelor acordate altor bănci și a mijloacelor bănești datorate de bănci cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună și mai puțin și suma împrumuturilor și a mijloacelor bănești datorate băncilor cu termenul rămas pînă la

rambursare de 1 lună și mai puțin.”.

4) Capitolul III:

(1) în denumirea capitolului, după cuvîntul “PRINCIPIILE” se completează cu cuvintele “ȘI GESTIONAREA”;

(2) la punctul 1. “Principiul I”:

a) în denumire după cuvintele “Principiul I” se introduc cuvintele “(lichiditatea pe termen lung)”;

b) la început se completează cu cuvintele “Indicatorul lichidității pe termen lung a unei bănci care reprezintă raportul dintre:”;

c) cuvintele “mijloacele rezervate în fondul de risc” se substituie cu cuvintele “reducerile pentru pierderi la active”;

d) cuvintele “nu trebuie să depășească” se substituie cu cuvîntul “și”;

e) se exclude textul “(Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.67 din 30 noiembrie 1995)”;

f) după subpunctul (10) se completează cu un nou alineat în următoarea redacție “nu trebuie să fie mai mare decît 1.”;

(3) punctul 2. “Principiul II (lichiditatea curentă)” va avea următorul cuprins:

“2. Principiul II (lichiditatea curentă)

Indicatorul lichidității curente a unei bănci care reprezintă raportul dintre:

1) suma activelor unei bănci, în formă de:

a. numerar și metale prețioase,

b. depozite la Banca Națională a Moldovei,

c. valori mobiliare lichide,

d. mijloace interbancare nete curente (plasările în alte bănci se includ în calculul activelor lichide numai în cazul în care aceste mijloace nu sînt grevate cu sarcini și sînt libere de interdicții)

2) și suma activelor totale ale bilanțului (excluzînd reducerile pentru pierderi la active) nu trebuie să fie mai mic de 20%.”;

(4) se completează cu punctul 3, cu următorul cuprins:

“3. POLITICA DE GESTIONARE A LICHIDITĂȚII

1) Băncile vor dispune de o politică adecvată de gestionare a lichidității care include proceduri și instrucțiuni interne privind evaluarea, monitorizarea și menținerea permanentă a unui nivel suficient de lichiditate, dar nu mai mic decît coeficientul lichidității stabilit de prezentul regulament.

2) Politica de gestionare a lichidității va cuprinde cel puțin următoarele componente:

a) sisteme informaționale adecvate privind evaluarea, monitorizarea și raportarea nivelului de lichiditate;

b) teste de stres în scopul identificării punctelor slabe sau vulnerabilităților potențiale privind nivelul de lichiditate ale băncii în condiții imprevizibile;

c) planuri de gestionare a diferitelor scenarii de stres asupra lichidității pentru situații imprevizibile;

d) controlul privind gestionarea lichidității.

3) Procedurile și instrucțiunile interne privind sistemele informaționale trebuie să asigure că nivelul lichidității băncii se evaluează și se examinează în timp util de către conducerea băncii în vederea luării deciziilor corespunzătoare privind gestionarea lichidității. Astfel de sisteme trebuie să aibă capacități de a calcula pozițiile lichidității în toate valutele cu care operează banca, fluxurile viitoare de mijloace bănești, precum și să fie flexibile pentru adaptarea acestora diverselor situații imprevizibile ce pot apărea.

4) Procedurile și instrucțiunile interne privind testele de stres trebuie să asigure efectuarea periodică a testelor de stres și să cuprindă o varietate de scenarii pe termen scurt, mediu și lung, ținînd cont de situațiile specifice băncii și la nivel de piață, în baza cărora se analizează vulnerabilitățile băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de soluționare a acestora. Aceste scenarii trebuie permanent actualizate, luînd în considerație atît factorii interni (specifci băncii), cît și cei externi (ce țin de piață).

5) Planurile de gestionare a diferitor scenarii de stres asupra lichidității pentru situații imprevizibile

trebuie să cuprindă:

a) diverse opțiuni pentru a crea o imagine clară despre măsurile disponibile privind gestionarea lichidității în situații imprevizibile;

b) proceduri interne care permit conducerii băncii de a lua decizii oportune și bine argumentate, de a aplica prompt și eficient măsurile respective în situații imprevizibile.

În procesul de planificare pentru situații imprevizibile conducerea băncii va ține cont de rezultatele testelor de stres.

6) Controlul privind dirijarea lichidității trebuie să prevadă revizuirile independente regulate și evaluările eficienței dirijării lichidității. Aceasta include verificarea faptului dacă personalul băncii activează în conformitate cu procedurile și instrucțiunile stabilite și dacă acestea asigură îndeplinirea obiectivelor stabilite. În cazul acestor revizurii și evaluări trebuie, de asemenea, să se țină cont de orice schimbare semnificativă ce poate afecta eficiența controalelor.”.

5) Capitolul IV punctul 1, textul “instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare” se substituie cu textul “[Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară](#)”.

[Pct.2 abrogat prin [Hot.BNM nr.279 din 01.12.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

3. Băncile, în termen de 2 luni din data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, își vor aduce activitatea în corespundere cu punctul 1, subpunctul 4), alineatul (4) din prezenta hotărâre.

4. Prima raportare conform punctului 2 al prezentei hotărâri se va efectua la situația din 31 martie 2010.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 17 decembrie 2009.

Nr.265.