



HOTĂRÂRE
cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la
tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci

nr. 115 din 24.05.2018

Monitorul Oficial nr.183-194/905 din 08.06.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1330 din 31.05.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a), art.46 lit.b) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.71 din [Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, conform anexei.
2. Regulamentul indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la 30 iulie 2018.
3. De la data intrării în vigoare a regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre băncile vor asigura conformarea activității lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne cu cerințele acestuia.

PREȘEDINTELE COMITETULUI

EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Sergiu CIOCLEA

Nr.115. Chișinău, 24 mai 2018.

Anexă
Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.115 din 24 mai 2018

REGULAMENT
cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci

Prezentul regulament transpune art.378 și 379 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014.

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în [Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017](#), cu modificările și completările ulterioare, și în alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii menționate.

2. Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, precum și sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – bănci).

3. Prezentul regulament stabilește reguli cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital.

4. În cazul apariției unei disfuncționalități generale a unui sistem de decontare, a unui sistem de compensare sau a unei contrapărți centrale, Banca Națională a Moldovei poate excepta băncile de la respectarea cerințelor de fonduri proprii calculate conform Capitolelor II și III din prezentul Regulament, până în momentul în care situația se remediază. În acest caz, incapacitatea unei contrapărți de a deconta o tranzacție nu trebuie să fie considerată ca stare de nerambursare (default) pentru scopurile riscului de credit.

Capitolul II RISCU DE DECONTARE

5. În cazul tranzacțiilor în care instrumentele de datorie, titlurile de capital, monedele și mărfurile (cu excepția tranzacțiilor de răscumpărare, operațiunilor de dare de valori mobiliare /mărfuri cu împrumut și operațiunilor de luare de valori mobiliare /mărfuri cu împrumut), rămân nedecontate după datele de livrare scadente ale acestora, banca trebuie să calculeze diferența de preț la care aceasta este expusă.

6. Diferența de preț, menționată la punctul 5 din prezentul regulament, se calculează ca diferența între prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, moneda sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă a acestuia/acesteia, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru bancă.

7. Pentru a calcula cerința de fonduri proprii a băncii pentru riscul de decontare, se înmulțește diferența de preț cu factorul corespunzător din coloana B din tabelul 1.

Tabelul 1

Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare	(%)
A	B
5 – 15	8
16 – 30	50
31 – 45	75
46 sau mai multe	100

Capitolul III TRANZACȚII INCOMPLETE

8. O banca trebuie să dețină fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, după cum este prevăzut în tabelul 2, dacă:

1) aceasta a plătit pentru valori mobiliare, monede sau mărfuri înainte de a le primi sau a livrat valori mobiliare, monede sau mărfuri înainte de a primi plata pentru acestea;

2) în cazul tranzacțiilor transfrontaliere, a trecut o zi sau mai mult de când banca a efectuat plata ori livrarea.

Tabelul 2
Tratamentul tranzacțiilor incomplete
din punctul de vedere al cerințelor de capital

Coloana 1	Coloana 2	Coloana 3	Coloana 4
Tipul tranzacției	Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării	De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării	De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției
Tranzacție incompletă	Nicio cerință de capital	Se tratează ca o expunere	Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1000%

9. Dacă valoarea expunerii pozitive ce rezultă din tranzacții incomplete nu este semnificativă, băncile pot aplica acestor expuneri o pondere de risc de 100%, cu excepția cazului în care este necesară o pondere de risc de 1000%, în conformitate cu coloana 4 din tabelul 2 de la punctul 8 din prezentul regulament.

10. Ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1000 % expunerilor din tranzacțiile incomplete, în conformitate cu coloana 4 din tabelul 2 de la punctul 8 din prezentul regulament, băncile pot deduce valoarea transferată plus expunerea curentă pozitivă a acestor expuneri, din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital.