

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65 din 02.10.97

Aprobat prin Hotărârea
Consiliului de Administrație al
Băncii Naționale a Moldovei

nr.32 din 8 august 1997

**REGULAMENTUL
CU PRIVIRE LA LICHIDITATEA BĂNCII**

I. BAZA

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 25, 28 și 53 din Legea instituțiilor financiare.

În scopul promovării unui sector financiar puternic și competitiv, neadmiterii riscului excesiv în sistemul financiar, protejării intereselor deponenților și menținerii de către instituțiile financiare a unui nivel adecvat de lichiditate, prin prezentul Regulament Banca Națională a Moldovei stabilește următoarele reguli, care au scopul de a stabili o legătură adecvată dintre suma fondurilor investite ale băncii (activele) și suma resurselor financiare (pasivele).

II. NOTIUNI PRINCIPALE

1. Lichiditatea este capacitatea băncii de a asigura în orice moment îndeplinirea angajamentelor sale.
2. Principiul I al lichidității prevede, ca suma activelor băncii cu termenul de rambursare mai mult de 2 ani să nu depășească suma resurselor ei financiare.
3. Principiul II al lichidității prevede, ca lichiditatea curentă a unei bănci, exprimată ca coeficient al activelor lichide la activele totale, nu trebuie să fie mai mică decât rata procentuală stabilită de prezentul Regulament.
4. Termenul rămas până la rambursarea creditului - perioada restantă după care creditul va fi achitat pe deplin, calculat începând cu data gestionară.
5. Termenul rămas până la rambursarea unui depozit - perioada restantă după care depozitul trebuie achitat, calculat începând cu data gestionară.
6. Depozitul de economii al persoanei fizice reprezintă un tip al conturilor la vedere și la termen plasat pentru economia mijloacelor bănești în anumite scopuri, ce se plătește la cerere sau în conformitate cu scadența lui pentru care banca emite cărticica de economii sau un certificat.

III. PRINCIPIILE LICHIDITĂȚII

1. Principiul I

Suma activelor băncii în formă de:

- (1) credite acordate băncilor cu termenul rămas până la rambursare 2 ani și mai mult;
- (2) credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas până la rambursare 2 ani și mai mult;
- (3) leasing financiar cu termenul rămas până la rambursare 2 ani și mai mult;
- (4) cote de participare în capitalul agenților economici (inclusiv a băncilor);
- (5) hârtii de valoare investiționale cu termenul rămas până la scadență 2 ani și mai mult;
- (6) mijloace fixe;

minus mijloacele rezervate în fondul de risc; amortizarea mijloacelor fixe și rezervele pentru reevaluare a activelor menționate mai sus,

nu trebuie să depășească suma următoarelor resurse financiare:

- (1) capitalul normativ total, determinat în conformitate cu Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (Monitorul Oficial al RM nr.67 din 30 noiembrie 1995);
- (2) pasivele obținute de la bănci și pasivele obținute de la clienți (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas până la rambursare 2 ani și mai mult;
- (3) 50% ale pasivelor obținute de la bănci și ale pasivelor obținute de la clienți (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas până la rambursare de la 1 până la 2 ani;
- (4) 10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice);
- (5) depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare 2 ani și mai mult;

- (6) 60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare de la 1 până la 2 ani;
- (7) 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas până la rambursare de până la 1 an;
- (8) obligațiuni în circulație și alte hârtii de valoare emise de bancă cu termenul rămas până la scadență 2 ani și mai mult;
- (9) 50% ale obligațiunilor în circulație și altor hârtii de valoare emise de bancă cu termenul rămas până la scadență de până la 2 ani;
- (10) 60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii.

2. Principiul II (lichiditatea curentă)

Coeficientul exprimat ca procentaj dintre

1) suma activelor unei bănci, în formă de:

- a. numerar și metale prețioase,
- b. depozite la Banca Națională a Moldovei,
- c. hârtii de valoare lichide;
- d. credite și împrumuturi interbancare nete* cu termenul rămas până la rambursare până la 1 lună,

2) și suma activelor totale ale bilanțului (excluzând rezervele în fondul de risc) niciodată nu trebuie să fie mai mic de 20%.

IV. RAPORTAREA

1. Băncile raportează lunar Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare.
2. Primul raport urmează să fie prezentat la situația din 31 decembrie 1997.

* Creditele și împrumuturi interbancare nete reprezintă diferența dintre creditele și împrumuturile cu termenul rămas până la rambursare până la 1 lună acordate de bancă altor bănci și creditele și împrumuturile cu termenul rămas până la rambursare până la 1 lună primite de bancă de la alte bănci.

V. CONFORMARE

1. Începând cu 31 decembrie 1997 băncile trebuie să atingă și să mențină coeficientul lichidității curente (principiul II) de cel puțin 10%.
2. Începând cu 30 iunie 1998 băncile trebuie să atingă și să mențină coeficientul lichidității curente (principiul II) de cel puțin 15%.
3. Începând cu 30 noiembrie 1998 și în continuare băncile trebuie să atingă și să mențină coeficientul lichidității curente (principiul II) de cel puțin 20%.

VI. DISPOZIȚII FINALE

1. Prin prezentul regulament începând cu 31 decembrie 1997 se abrogă:

Normele nr.1 privind reglementarea activității băncilor comerciale (pe acțiuni), private și cooperatiste din 29 iunie 1993 cu toate modificările și completările:

- (1) suplimentul nr.1 din 29 iunie 1993;
- (2) modificările din 28 decembrie 1993;
- (3) suplimentul din 13 octombrie 1994;
- (4) modificările din 17 martie 1995, proces-verbal nr.9;
- (5) modificările din 18 aprilie 1995, proces-verbal nr.13;
- (6) modificările din 31 mai 1995, proces-verbal nr.17;
- (7) modificările din 27 iunie 1995, proces-verbal nr.19;
- (8) modificările din 8 mai 1996, proces-verbal nr.22;
- (9) modificările din 12 iunie 1996, proces-verbal nr.28;
- (10) suplimentul din 25 decembrie 1996, proces-verbal nr.59.

2. Prezentul Regulament intră în vigoare din momentul aprobării cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.