

Îmbunătățirea supravegherii sistemului bancar din Republica Moldova

Perioada de implementare: 02.02.2015 - 31.12.2017

Țările PaE:
Moldova

Buget total: € 1 306 952

Organizație(Organizații) de implementare:

National Banks of Moldova in cooperation with the national banks of Netherland and Romania



Descrierea proiectului:

În 2014-15, sectorul financiar al Republicii Moldova a suferit o criză, întrucât 1 miliard de euro au fost sustrate de la Banca Națională a Moldovei, echivalent cu aproximativ 15% din PIB-ul total al Moldovei. În urma scandalului, proiectul Twinning a fost lansat pentru a ridica nivelul de supraveghere al sectorului bancar moldovenesc la aceleași standarde aplicate în statele membre Uniunii Europene (BASEL III) din punctul lor inițial (BASEL I). Noul adoptat BASEL III implică o cerință sporită pentru ca BNM să mențină o rezervă de 6% din lichiditatea totală a acestora, comparativ cu doar 2,5% în baza BASEL I. În plus, scopul proiectului este de a spori nivelul de transparență a sectorului bancar în Republica Moldova.

Rezultate așteptate:

- Organizarea de instruiți pentru angajați, schimb de experiență cu experți străini, efectuarea de studii și alte evaluări.
- Elaborarea unui nou proiect de lege bancară - Legea privind activitatea bancară (a fost aprobată de Parlament la 17/1/2018).
- Pregătirea a 20 de proiecte de reglementare secundară care să asigure apropierea cu cadrul normativ european aferent băncilor.
- Elaborarea de noi reguli interne pentru BNM, care să permită exercitarea eficientă a funcției de supraveghere.
- Schimbarea structurii organizatorice a BNM Moldova.
- Creșterea nivelului de cunoștințe al supraveghetorilor reprezentanților băncilor în cadrul Basel III prin instruire internă, cazuri de studiu, exerciții practice efectuate în Republica Moldova, România și Olanda etc.
- Peste 100 de reprezentanți din sectorul bancar moldovenesc vor participa la cursuri de formare.