

## MĂSURI DE SUPRAVEGHERE ȘI SANCTIUNI APLICATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

**BIȚA ARIADNA**

*Studentă an. 2, Facultatea Economie, UASM*

Rezultatele prezentate se referă la măsurile de supraveghere și sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei.

Scopul cercetărilor constă în identificarea și analiza măsurilor de supraveghere și sancțiunilor aplicate de Banca Națională a Moldovei.

Pentru a asigura realizarea obiectivelor propuse s-au analizat documente și informații cu privire la reglementarea și supravegherea bancară.

Conform surselor documentate, Banca Națională a Moldovei a creat mecanismul de supraveghere și reglementare a activității bancare, aceste cerințe sunt în permanență perfecționate cu scopul asigurării concordanței cu prevederile legislației, cu principiile internaționale general acceptate și cele mai bune practici.

Banca Națională a Moldovei, conform împuternicirilor și drepturilor conferite prin legislație, efectuează inspectarea băncilor atât la distanță, cât și pe teren.

Scopul controalelor la distanță este monitorizarea și analiza situației financiare a băncilor în perioada dintre controalele pe teren pentru identificarea timpurie a riscurilor și a eventualelor probleme în activitatea băncii și adoptarea rapidă a măsurilor de rigoare. Scopul controlului pe teren este de a identifica nivelul de risc al băncii și de a evalua capacitățile administratorilor băncii de a controla și dirija eficient acest risc. În cadrul controlului pe teren se determină situația financiară generală a băncii, cauzele și factorii care afectează siguranța acesteia.

Banca Națională a Moldovei poate aplica următoarele sancțiuni:

- aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzi: de pînă la 5% din fondurile proprii ale băncii; amendă aplicabilă persoanei juridice, de pînă la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent; amendă aplicabilă membrului organului de conducere de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, pentru ultimele 12 luni; amendă aplicabilă persoanei fizice de la 5000 de lei pînă la 100 de milioane de lei; amendă egală cu pînă la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat.

- retragerea licenței, autorizației.

- emiterea unui avertisment în scris;

- avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv banca și natura încălcării;

- suspendarea parțială sau totală a activității.

Rezultatele cercetărilor au permis formularea următoarelor concluzii:

În cadrul reglementării și supravegherii bancare, Banca Națională a Moldovei se conduce de cele mai înalte standarde de integritate, profesionalism și imparțialitate.

Măsurile aplicate în cadrul domeniului supravegherii bancare sunt îndreptate spre fortificarea și consolidarea sectorului bancar în ansamblu, precum și a fiecărei bănci în parte.

Măsurile aplicate în cadrul domeniului supravegherii bancare și sancțiunile sunt implementate pentru a duce evidența asupra următoarelor domenii prioritare: transparența acționarilor, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, riscul asociat tehnologiilor informațiilor și comunicațiilor, riscul de credit.

**Conducător științific** – asist. univ. *Mardari Liliana*